

Analýza pojištění odpovědnosti z provozu motorových vozidel u ČPP, a.s.

Monika Zbořilová

Bakalářská práce
2006



Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně
Fakulta managementu a ekonomiky

Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně
Fakulta managementu a ekonomiky

Ústav financí a účetnictví
akademický rok: 2005/2006

ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE
(PROJEKTU, UMĚLECKÉHO DÍLA, UMĚLECKÉHO VÝKONU)

Jméno a příjmení: **Monika ZBOŘILOVÁ**
Studijní program: **B 6208 Ekonomika a management**
Studijní obor: **Management a ekonomika**

Téma práce: **Analýza pojištění odpovědnosti z provozu motorových vozidel u ČPP, a.s.**

Zásady pro vypracování:

1. Provedte průzkum odborné literatury a zpracujte teoretické poznatky k problematice pojištění odpovědnosti z provozu motorových vozidel.
2. Zpracujte analýzu povinného ručení u vybraných pojišťoven a porovnejte ji s nabídkou ČPP, a.s.
3. Vypracujte na základě analytických poznatků přehled doporučení pro danou organizaci a navrhnete možnosti zvýšení konkurenceschopnosti produktu.


Rozsah práce: **cca 40 stran**
Rozsah příloh:
Forma zpracování bakalářské práce: **tištěná/elektronická**

Seznam odborné literatury:

- [1] DUCHÁČKOVÁ, E. Principy pojištění a pojišťovnictví. 2. vyd. Praha: Ekopress, 2005. 178 s. ISBN 80-86119-92-0
[2] KARFÍKOVÁ, M., PŘIKRYL, V., ČECHOVÁ, J. Základy pojišťovacího práva. 1. vyd. Praha: Orac, 2001. 301 s. ISBN 80-86199-27-4
[3] CIPRA, T. Pojistná matematika, teorie a praxe. 1. vyd. Praha: Ekopress, 1999. 398 s. ISBN 80-86119-17-3
[4] KOPECKÝ, K. Povinné ručení – pojištění odpovědnosti z provozu vozidla. 1. vyd. Praha: Grada Publishing, 2002. 93 s. ISBN 80-247-0114-6
[5] ČEJKOVÁ, V. Pojistný trh. 1. vyd. Praha: Grada Publishing, 2002. 120 s. ISBN 80-247-0131-5
[6] ČEJKOVÁ, V., NEČAS, S., ŘEZÁČ, F. Pojistná ekonomika. 1. vyd. Brno: Masarykova univerzita v Brně, 2003. 145 s. ISBN 80-210-3288-X

Vedoucí bakalářské práce: **Ing. Jan Janča**
Ústav financí a účetnictví
Datum zadání bakalářské práce: **13. března 2006**
Termín odevzdání bakalářské práce: **19. května 2006**

Ve Zlíně dne 13. března 2006


doc. PhDr. Vnislav Nováček, CSc.
děkan




doc. Dr. Ing. Drahomíra Pavelková
ředitel ústavu

ABSTRAKT

Cílem této práce je analyzovat povinné ručení jako produkt, který ČPP, a.s. nabízí svým zákazníkům a navrhnout jeho vylepšení vedoucí ke zvýšení konkurenceschopnosti produktu na českém trhu. V teoretické části práce je čtenář uveden do principů pojišťovnictví a jednotlivých kategorií pojištění. Blíže je popsán způsob pojištění odpovědnosti z provozu motorových vozidel podle legislativy České republiky. Analytická část seznamuje s výsledky srovnání povinného ručení mezi ČPP, a.s. a hlavními konkurenčními pojišťovny. Autorka dále uvádí několik způsobů řešení, které mohou pomoci dané pojišťovně upevnit své místo na českém trhu.

Klíčová slova: pojištění, pojišťovna, pojistné, povinné ručení, odpovědnost za škodu

ABSTRACT

The aim of this work is to analyse third-party motor insurance as a product which ČPP, a.s. offers its clients and make suggestions leading to the enhancement of the product's competitiveness in the Czech market. The theoretical part introduces its readers to the system of insurance principles and the separate categories of insurance. It also gives a detailed description of third-party insurance against damage caused by a motor vehicle according to the laws of the Czech Republic. The analytical part presents the results of comparing ČPP, a.s. third-party insurance with the main competitors' insurance of the same type. Finally, the author shows several ways in which ČPP, a.s. could consolidate its position in the Czech market.

Key words: insurance, insurance company, insurance premium, third-party motor insurance, liability for damage

PODĚKOVÁNÍ

Touto cestou bych chtěla poděkovat svému vedoucímu bakalářské práce Ing. Janu Jančovi za jeho pomoc a odborné vedení, konzultantovi Ing. Petru Vejvodovi a Blance Purové za cenné připomínky při vypracovávání této bakalářské práce.

Motto

”

Nemůžeme moudrost stále jenom sbírat,

musíme ji také uplatňovat.

“

*CICERO (*106 př.n.l. – †43 př.n.l.)*

OBSAH

| | |
|---|-----------|
| ÚVOD | 7 |
| I TEORETICKÁ ČÁST | 8 |
| 1 POJIŠŤOVNICTVÍ | 9 |
| 1.1 HISTORIE POJIŠŤOVNICTVÍ..... | 9 |
| 1.2 LEGISLATIVA..... | 11 |
| 1.3 ZÁKLADNÍ POJMY | 12 |
| 1.4 POJIŠTĚNÍ A POJIŠŤOVACÍ ČINNOST..... | 14 |
| 1.4.1 Česká asociace pojišťoven | 17 |
| 2 KLASIFIKACE KOMERČNÍHO POJIŠTĚNÍ | 18 |
| 2.1 ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ | 18 |
| 2.2 NEŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ | 20 |
| 2.2.1 Majetkové pojištění..... | 20 |
| 2.2.2 Úrazové pojištění | 20 |
| 2.2.3 Soukromé zdravotní pojištění | 21 |
| 2.2.4 Pojištění odpovědnosti za škody | 21 |
| 3 POJIŠTĚNÍ ODPOVĚDNOSTI Z PROVOZU MOTOROVÝCH VOZIDEL | 23 |
| 3.1 KALKULACE POJISTNÉHO | 26 |
| 3.2 TRENDY..... | 28 |
| II PRAKTICKÁ ČÁST | 30 |
| 4 HISTORIE A ZÁKLADNÍ CHARAKTERISTIKA ČPP, A.S. | 31 |
| 4.1 PRODUKTY A SLUŽBY | 33 |
| 4.2 POVINNÉ RUČENÍ..... | 35 |
| 4.2.1 Sjednání povinného ručení..... | 37 |
| 4.2.2 Příklad výpočtu pojistného..... | 39 |
| 5 ANALÝZA TRHU POJIŠTĚNÍ ODPOVĚDNOSTI Z PROVOZU MOTOROVÝCH VOZIDEL | 40 |
| 5.1 ČESKÁ POJIŠŤOVNA, A.S. | 40 |
| 5.2 ALLIANZ POJIŠŤOVNA, A.S. | 43 |
| 5.3 KOOPERATIVA, POJIŠŤOVNA, A.S. | 44 |
| 5.4 POROVNÁNÍ NABÍZENÝCH PRODUKTŮ | 46 |
| 5.5 VÝVOJ TRHU..... | 51 |
| ZÁVĚR | 53 |
| SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY | 56 |
| SEZNAM OBRÁZKŮ | 58 |
| SEZNAM TABULEK | 59 |
| SEZNAM PŘÍLOH | 60 |

ÚVOD

V každém okamžiku díky našemu nebo cizímu přičinění či jen čistě náhodně vlivem počasí můžeme přijít o svůj majetek, zdraví a v nejhorším případě i o život. Všudypřítomná rizika si všichni uvědomujeme a nikdo z nás se jim nedokáže vyhnout. Některé důsledky, které na nás však mohou vlivem špatných okolností dolehnout, můžeme omezit až do pro nás přijatelné míry.

Díky tomu v současné době existují pojišťovny a různé druhy pojištění, které mají za úkol chránit nás před důsledky ekonomických i neekonomických rizik. Pojištění má dnes a i nadále v budoucnosti jistě bude mít své významné a nezastupitelné místo ve společnosti.

Jelikož nepříjemných událostí může nastat nespočetně mnoho, existuje celá řada druhů pojištění. Ve své bakalářské práci jsem se zaměřila pouze na jednu oblast a to pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla.

Těžištěm mé práce je tento druh pojištění analyzovat a hlouběji proniknout do praxe jeho tvorby a poskytování pojišťovnou ČPP, a.s. Následně se pokusím objasnit rozdíly ve srovnání s vybranými konkurenčními pojišťovnami působícími na českém pojistném trhu. Pro pochopení problematiky pojištění a povinného ručení je však nezbytný i teoretický základ, který uvádím v první části své práce. Cílem práce je poskytnout ČPP, a.s. doporučení, které by zvýšilo konkurenceschopnost jí nabízeného produktu povinného ručení a dalo tak základ k vypracování a aplikování reálného projektu.

Věřím, že má práce kromě splnění hlavního cíle bude zároveň inspirací pro budoucí klienty pojišťoven a přinese jim nové informace, které využijí pro správné rozhodnutí při výběru pojišťovny a pojistného produktu.

I. TEORETICKÁ ČÁST

1 POJIŠŤOVNICTVÍ

Jestliže chceme nahlédnout do problematiky pojištění, měli bychom si nejprve udělat ucelenou představu o samotném odvětví pojišťovnictví a základních meznících jeho dlouholetého vývoje.

Pojišťovnictví bezesporu patří mezi důležitá odvětví každé tržní ekonomiky a jeho úlohy jsou nezastupitelné. V moderní ekonomice jej chápeme jako nevýrobní odvětví zaměřené na pojistnou ochranu, tvorbu pojistných rezerv, jejich správu a užití. Pojišťovnictví zahrnuje všechny pojišťovny, zajišťovny a zprostředkovatele pojištění, případně další subjekty daného státu či regionu. Rovněž je i součástí finanční a úvěrové soustavy. Patří tedy ke speciálnímu odvětví peněžních služeb, které poskytuje občanům, podnikatelům a společnostem včetně státních institucí. [6]

Kromě obrany proti rizikům má také velmi blízko k finančním trhům a s tím i spojený velký vliv na současný vývoj v oblasti propojování světa financí.

1.1 Historie pojišťovnictví

Odedávna se lidé snaží vyrovnat s nahodilými událostmi jako jsou živelní katastrofy, osobní neštěstí způsobené zraněním či ztrátou svých blízkých a jinými pohromami. Tyto skutečnosti vedly k úvahám o způsobu, jak se bránit proti těmto rizikům a jak se s těmito událostmi vyrovnat.

První úvahy o pojištění se objevily již kolem roku 2000 před n. l. a byly spojeny především se vzájemným krytím ztrát, jakým byly výdaje na pohřby či na přepravu zboží pomocí karavan. I když se zde objevují i první náznaky komerčního pojištění, přesto je v tomto období těžké odlišit pojišťovací činnost od činnosti podpůrné a charitativní. Až do konce 18. století se formují základní směry, které mají za úkol stanovit stěžejní okruh pojistných událostí a výši pevných příspěvků svých členů. Následné tendence vedly

k institucionalizaci pojišťovnictví ve formě vzájemných pojišťoven. V roce 1827 vznikla na našem území První česká vzájemná pojišťovna. [2]

V průběhu 19. století je pro pojištění typické, že se stává předmětem podnikání a jsou zakládány první akciové pojišťovny. Pojištění se poměrně rychle začíná prosazovat a rozvíjet, jsou položeny základy pojistné matematiky a v souvislosti s pojišťováním velkých rizik vzniká zajištění. S rozvojem hospodářství a monopolizace začínají na konci tohoto období do pojišťovnictví zasahovat státy. Ty se především snaží o uplatnění sociálního a regulaci komerčního pojištění. Průběžně dochází ke specializaci již existujících a ke vzniku zcela nových druhů pojištění. [2]

Do roku 1945 působilo na našem území 733 pojišťoven, pojišťovacích spolků a zahraničních reprezentací. V témže roce však došlo ke znárodnění a byla ustanovena jen jedna pojišťovna, později nazvaná Česká státní pojišťovna, jejíž monopol trval až do doby přijetí zákona č. 185/1991 Sb., o pojišťovnictví. Tento významný krok umožnil vznik nových pojišťoven, vstup zahraničního kapitálu do odvětví a formování ostrého konkurenčního boje o zákazníky. Všichni podnikatelé a občané byli svědky masivní reklamní kampaně, rychlého vývoje desítek zcela nových pojistných produktů a tisíce zprostředkovatelů pojištění.

Nicméně nebylo možné očekávat, že zákon o pojišťovnictví, který upravoval pravidla podnikání pro komerční pojišťovny, bude ve své podobě platit delší dobu. Jednak bylo nutné respektovat nový systém účetnictví, ale také i nový daňový systém. [5]

Po záplavě nových zákonů, novel a vyhlášek byla koncem roku 1993 prosazena novela zákona o pojišťovnictví, která vnesla jasno do problematiky technických rezerv včetně jejich zdanění a poprvé zavedla pojem solventnost pojišťovny. Státní dozor nad pojišťovnictvím vykonávaný Ministerstvem financí měl však stále pouze omezené nástroje kontroly činnosti komerčních pojišťoven. Tento problém byl vyřešen až v novele zákona č. 363/1999 Sb., o pojišťovnictví, ve kterém státní dozor získal efektivnější nástroje pro svou kontrolní činnost. [5]

Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem motorového vozidla je nejmladším druhem pojištění. V českých zemích bylo historicky poprvé upraveno zákonem č. 198/1932 o dopravě motorovými vozidly, později novelizováno tzv. velkým automobilovým zákonem č. 81/1935. Každému majiteli vozidla s přidělenou státní poznávací značkou tak vznikla zákonná povinnost své vozidlo pojistit, avšak nemohl si tehdy ještě vybrat ani pojistný produkt ani pojistitele. Vláda určovala přesné podmínky u koho a za kolik se pojistit, na druhou stranu bezespornou výhodou bylo shora téměř nijak nelimitované odškodňování.

V průběhu trvání zákonného pojištění byl systém čas od času vylepšován novelami, nicméně stanovené sazby pojistného na povinné ručení se prakticky zachovaly až do počátku devadesátých let. Po zrušení monopolu České pojišťovny se otevřely nové cesty komerčním pojišťovnám také pro vzájemnou soutěž v poskytování produktů pojištění odpovědnosti z provozu vozidel.

Hlavní prioritou porevolučního období bylo postupně vyrovnávat nízkou cenovou hladinu sazeb pojistného na povinného ručení, což se po několik minulých let každoročně projevovalo na vývoji únorového indexu inflace. Stejně tak se pomalu určovaly rizikově nestejněměrné tarify jednotlivých typů vozidel. Současně sílil tlak na změnu systému ze zákonného pojištění na povinně smluvní model uplatňovaný v tržních ekonomikách zemí Evropské unie. Systém, ve kterém je licencováno pro provoz povinného ručení více pojistitelů, nabyl účinnosti od roku 2000. [1]

1.2 Legislativa

V současné době odvětví pojišťovnictví upravuje řada zákonů. V souvislosti se vstupem České republiky do Evropské unie bylo nutné zharmonizovat systém a provést mnoho novel v souladu s právem Evropského společenství. Schváleny a v platnosti jsou:

- zákon č. 39/2004, o pojišťovnictví (novela zákona č. 363/1999 Sb.), který upravuje podmínky provozování pojišťovací a zajišťovací činnosti a státního dozoru nad provozováním těchto činností

- zákon č. 37/2004 Sb., *o pojistné smlouvě*, který vymezuje vztahy účastníků pojištění vzniklé na základě pojistné smlouvy
- zákon č. 38/2004 Sb., *o pojišťovacích zprostředkovatelích a samostatných likvidátorech pojistných událostí*, který určuje podmínky podnikání a státní dozor nad činností těchto subjektů a zřizuje registr zprostředkovatelů a likvidátorů
- zákon č. 47/2004 Sb., *o pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla*, který vymezuje základní pojmy z oblasti pojištění odpovědnosti, práva a povinnosti pojistitelů a sankce za nesplnění povinností

S dalšími úpravami se lze setkat v občanském zákoníku, obchodním zákoníku, živnostenském zákoně, zákoně o přestupcích, zákoně o ochraně hospodářské soutěže, v občanském soudním řádu a dalších.

1.3 Základní pojmy

Pro pojišťovnictví je charakteristické, že se neustále mění podmínky pojistného trhu. Zavádějí se však nejen nové pojistné produkty, ale i nové prvky a pojmy včetně zahraniční terminologie, jejichž objasnění je základem pro pochopení pojišťování. Často je smysl pojmů široké veřejnosti nejasný, i když právě na nich závisí správné určení práv a povinností účastníků. Myslím, že by bylo nyní na místě podat vysvětlení nejdůležitějších termínů.

- *Pojistitel* – právnická osoba nebo jiný subjekt, který má povolení k provozování pojišťovací činnosti, tj. komerční pojišťovna. Při vzniku pojistné události má pojistitel ze zákona povinnost poskytnout sjednané plnění.
- *Pojištěný* – jsou-li pojištěna její rizika, jedná se o osobu, na jejíž majetek, život, zdraví nebo odpovědnost za škodu se vztahuje pojištění. Tato osoba má právo na pojistné plnění na základě sjednaných pojistných podmínek včetně nákladů účelně vynaložených na odvrácení pojistné události.

- *Pojistník* – právnická nebo fyzická osoba, která s pojistitelem uzavřela pojistnou smlouvu na svá nebo cizí rizika. V případě, kdy v pojistné smlouvě pojišťuje jen své vlastní riziko, stává se současně pojištěným. Pojistník má povinnost platit pojistné, přičemž jeho nezaplacení může vést k zániku pojištění a má práva plynoucí z uzavřené pojistné smlouvy.
- *Obmyšlený* – v případě úmrtí pojištěného má tato osoba právo na vyplacení pojistného plnění
- *Poškozený* – účastník pojištění, který utrpěl škodu a kterému náleží plnění v neživotním pojištění. Tento pojem se často užívá v pojištění odpovědnosti za škodu, kdy je z pojistky pojištěného vyplaceno plnění třetí osobě, které škodu způsobil.
- *Pojistná smlouva* – písemná dohoda mezi pojistníkem nebo pojištěným a pojistitelem, kterou se obě strany zavazují plnit podmínky pojištění
- *Pojistná částka* – je maximální výše plnění pojišťovny dohodnutá v pojistné smlouvě nebo určená právním předpisem
- *Pojistné plnění* – peněžní nebo naturální náhrada od pojišťovny poskytnutá na základě realizace rizika krytého pojistnou smlouvou
- *Pojistná událost* – nahodilá událost, kterou byla postižena pojištěná osoba. Vždy jde o událost, u které není jisté jestli nastane, kdy nastane ani jaký rozsah škod způsobí.
- *Škoda* – poškození zdraví, majetkových hodnot nebo jiných zájmů vyjádřené v penězích. Pokud odpovídá pojistným smluvním podmínkám a má tedy pojistné krytí, pak se událost, kterou byla škoda způsobena, stává pojistnou událostí.
- *Regres* – peněžní částka vymáhaná od viníka škody, který nemá žádné nebo jen částečné pojištění odpovědnosti za tuto škodu

- *Pojistná sazba* – cena za jednotku pojišťovací služby kalkulovaná na základě pojistně-matematických a pojistně-technických metod
- *Pojistné* – cena, kterou musí pojistník nebo pojištěný zaplatit za poskytovanou pojistnou ochranu. Z hlediska splatnosti může být pojistné jednorázové nebo běžné placené obvykle jednou za rok. Setkat se můžeme i s pojmy zasloužené a nezasloužené pojistné, které se týkají účetních zásad a tvorby rezerv.
- *Asistenční služba* – pomoc poskytovaná osobám, které se dostaly do nesnází při pobytu mimo místo svého trvalého bydliště
- *Bonus* – sleva na pojistném za bezeškový průběh pojištění
- *Malus* – opak bonusu, tedy přírážka k pojistnému za nepříznivý škodový průběh

1.4 Pojištění a pojišťovací činnost

Účelem pojištění je vytvořit rezervy pro zmírnění nebo úplné odstranění nepříznivých důsledků nahodilých událostí, ať už jsou způsobeny přírodními silami nebo nežádoucím chováním lidí. Z hlediska ekonomického zabezpečuje pojištění krytí ztrát pomocí pojistného plnění. Z právní roviny pak dává jistotu, že obě strany pojistného vztahu uplatní svá práva a splní své povinnosti. Pojištění pak z těchto dvou hledisek můžeme rozčlenit na sociální nebo komerční a dobrovolné nebo povinné.

Sociální pojištění patří mezi povinný druh pojištění a zabezpečuje úhradu sociálních rizik v rozsahu daném rozhodnutím státu. Patří sem především nemocenské a důchodové pojištění včetně dávek v případě nezaměstnanosti. Komerční pojištění kryje rizika fyzických a právnických osob v závislosti na jejich potřebách. Pokud mluvíme o pojištění dobrovolném, pak se pojistná smlouva mezi pojistníkem a pojistitelem sjednává pouze na žádost pojistníka. Opačně je tomu u povinného pojištění, které je upraveno právním předpisem. [2]

Pojišťovací činností se dle platného zákona rozumí uzavírání pojistných smluv pojišťovnou, správa pojištění a poskytování plnění z pojistných smluv. Povolení k podnikání v pojišťovnictví uděluje Ministerstvo financí České republiky jako orgán státního dozoru. Po vstupu do Evropské unie je v souladu s tzv. principem jednoty pasů umožněno pojišťovnám se sídlem v členském státě působit i na našem území bez povinnosti žádat Ministerstvo financí o udělení povolení k provozování pojišťovací činnosti. Zahraniční pojišťovny tak u nás smí provozovat pouze činnosti v rozsahu povolení, které jim udělí dozorčí orgán země jejich sídla. [8]

Do předmětu podnikání v pojišťovnictví patří kromě pojišťovací činnosti i činnost zajišťovací a zábranná.

Zajišťovací činností rozumíme rozdělení rizik vzniklých v souvislosti s provozováním pojištění na základě smluvních vztahů a dohod. Zajišťovny jsou tedy kapitálově silné instituce působící jako pojišťovny pojišťoven. Subjekty působící v pojišťovnictví jsou povinny současně vykonávat zábrannou činnost, jejímž smyslem je předcházet nebo minimalizovat škody formou spolupráce s organizacemi působícími v zábraně škod a poskytovat prostředky na zábranná opatření. [7]

Komerční pojišťovny vedle svých pojišťovacích činností mají dále povinnost tvořit pojistné rezervy pomocí příspěvků od pojištěnců. Pokud nastane pojistná událost, dostane pojištěný náhradu bez ohledu na to, jakou částkou na pojištění přispíval. Plnění ale nemůže být vyšší než je vzniklá škoda.

Pojišťovna může být založena podle zákona o pojišťovnictví pouze jako právnická osoba. Základní kapitál je tvořen peněžitými vklady a jeho výše je přímo určena podle jednotlivých odvětví, které v rámci své činnosti bude provozovat. Pro získání povolení ke své činnosti musí podat žádost obsahující nejen údaje o společnosti samotné, ale i obchodní plán sloužící pro posouzení schopnosti žadatele úspěšně a bezpečně provozovat pojišťovací činnost.

V obchodním plánu jsou uvedena požadovaná pojistná odvětví, pojistné podmínky, způsob zajištění, metody výpočtu pojistného a technických rezerv, včetně předpokládaného vývoje

hlavních hospodářských ukazatelů a provozních nákladů v prvních třech letech podnikání. Pokud pojišťovna provozuje současně asistenční pojištění, musí doložit údaje o získaných finančních zdrojích určených k zabezpečení těchto služeb. [8]

Jestliže pojišťovna žádá o rozšíření své činnosti na jiná pojistná odvětví, musí Ministerstvu financí předložit informace o navýšeném základním kapitálu a nový obchodní plán upravený o požadované změny.

S pojišťovací činností úzce souvisí i činnost zprostředkovatelská, jejímž primárním cílem je uzavření pojistných nebo zajišťovacích smluv. Tato činnost může být vykonávána fyzickými nebo právníckými osobami, tzv. pojišťovacími agenty nebo makléři. Makléř se od agenta liší tím, že svoji zprostředkovatelskou činnost provozuje na základě smlouvy se zájemcem o pojištění a má k tomu ze zákona uděleno povolení. Agent má uzavřenou smlouvu přímo s pojišťovnou.

Makléři i agenti jsou v rámci své profese povinni vykonávat odbornou činnost, tedy přesně vysvětlovat klientům obsah všeobecných i doplňkových pojistných podmínek, rozsah služeb nabízených v rámci pojistného produktu nebo rozsah plnění pojišťovny v případě vzniku pojistné události.

Kromě vydávání povolení k provozování pojišťovací činnosti, má Ministerstvo financí jako orgán státního dozoru pravomoc omezit či zastavit podnikání komerčních pojišťoven. Na základě předběžného opatření tak může zákázat uzavírání dalších smluv a rozšiřování závazků v případě, kdy by hrozilo porušení zájmů fyzických nebo právníckých osob, které mají právo na pojistné plnění.

Vedle nápravných opatření může Ministerstvo rozhodnout o uložení pokuty pojišťovně až do výše sta milionu korun.

1.4.1 Česká asociace pojišťoven

Na podporu pojišťovací činnosti a rozvoje pojistného trhu byla v roce 1991 zřízena Česká asociace pojišťoven (ČAP). Pomocí zástupců členských pojišťoven plní úkoly spadající do odborných sekcí rozdělených na:

- legislativní sekci – zabývá se pojišťovacími podvody a řeší spory mezi pojišťovnami navzájem nebo pojišťovnou a klientem pomocí rozhodčího řízení
- ekonomickou sekci – zahrnuje odborníky pro řešení problémů v oblasti daňové a účetní
- sekci obchodu a marketingu – vykonává dohled nad prací pojišťovacích makléřů
- sekci public relations
- sekci publikační činnosti
- sekce odvětvového pojištění – především pojištění motorových vozidel, majetku, osob a odpovědnosti za škody [12]

Rovněž podporuje oblast propagace komerčních pojišťoven, vzdělání zaměstnanců pojišťovacích společností, výuku pojišťovnictví na středních a vysokých školách a provádí mnohé jiné aktivity.

Přidruženým členem ČAP se stala národní sekce mezinárodní asociace pro pojistné právo AIDA, která zajišťuje na mezinárodní úrovni výměnu zkušeností a poznatků z oblasti pojišťovnictví včetně příslušných právních úprav. Organizuje světové kongresy, publikuje vědecké příspěvky a nepřetržitě pracuje na vytváření řešení konkrétních problémů. [8]

Významné místo v činnosti ČAP zaujímá spolupráce s ústředními orgány státní správy a jinými institucemi působícími ve finanční sféře a v oblasti prevence škod. Rovněž patří mezi členy Svazu průmyslu a dopravy České republiky. [12]

K významným prvkům práce České asociace pojišťoven patří vytvoření Kodexu etiky v pojišťovnictví, jehož zásadami jsou povinny se řídit všechny členské pojišťovny. Etické

normy se zaměřují především na zacházení se svěřenými prostředky klientů a vstřícnost, spolehlivost a zdvořilost pracovníků v pojišťovnictví.

K neméně významným počínům patří i vydávání měsíčníku Pojistný obzor, ve kterém pravidelně informuje odbornou veřejnost o nových trendech, směrech a poznatcích z oblasti naší i zahraniční pojistné teorie a praxe.

2 KLASIFIKACE KOMERČNÍHO POJIŠTĚNÍ

Pojišťovací činnost v komerčních pojišťovnách lze členit podle různých hledisek. Nejčastěji se však dělí podle druhu krytých rizik na životní a neživotní pojištění. Ve druhé kapitole objasním jejich základní obsah a charakteristiku.

2.1 Životní pojištění

Pojistná ochrana v rámci životního pojištění kryje rizika z nahodilých událostí, které se bezprostředně týkají osoby člověka a souvisí s jeho životem, zdravím, smrtí nebo dožitím se určitého věku. Pojistit můžeme sami sebe, jinou osobu nebo využít skupinového pojištění či pojištění více životů, kde je pojistné plnění vázáno na životní rizika více pojištěných. [7]

Podstatným rozdílem životního pojištění ve srovnání s neživotním pojištěním je délka smluvně sjednaných pojistných dob, které se obvykle uzavírají na dlouhodobý časový horizont. Rovněž i výše pojistného plnění za vzniklou škodu často nelze snadno určit a tudíž není dána velikost škody, ale pojištěný si jej musí předem stanovit tak, aby pokrylo jeho riziko.

Podle směrnice EU se životní pojištění člení na následující odvětví:

- *kapitálové životní pojištění*: konkrétně pojištění pro případ dožití, smrti a smíšené pojištění

- *životní pojištění ve prospěch dětí*: stipendijní pojištění, svatební pojištění s pevnou dobou výplaty nebo pojištění prostředků na výživu dětí
- *důchodové pojištění*: soukromé pojištění invalidních, pozůstalostních a starobních důchodů
- *investiční životní pojištění*: spojuje účast klienta na investičním riziku pojišťovny; patří sem i indexově vázané životní pojištění
- *připojištění k životnímu pojištění*: úrazové, invalidní a nemocenské
- *sociální pojištění*: provádí se na vlastní riziko pojišťovny
- *pojištění dlouhodobé péče*: dlouhodobé invalidní a nemocenské pojištění s plněním odškodného na denní bázi
- *rentové obchody*: obchody s určitými důchody
- *tontiny*: sdružení účastníků pojištění za účelem společné kapitalizace svých příspěvků a jejich následného rozdělování mezi přežívající účastníky a pozůstalé
- *správa penzijních fondů*: fond spravuje komerční pojišťovna včetně finančního umístění prostředků technických rezerv se zárukou zúročení vkladů alespoň v určité minimální výši [3]

Dále se v rámci životního pojištění objevuje na pojistném trhu i řada nových pojistných druhů. Patří mezi ně pojištění vážných onemocnění (pojistná částka je vyplacena pojišťovnou již při diagnóze některého onemocnění), univerzální životní pojištění (vyznačuje se velkou flexibilitou v platbách pojistného a výběru z řady možných pojistných plnění) nebo bankopojištění (vzájemné působení banky a pojišťovny na své klienty, jimž nabízejí programy zabezpečující po pojistné stránce bankovní produkty). [3]

Právě poslední jmenovaná služba nabývá dnes v našich podmínkách stále více na významu. Pokud klient bude chtít postavit například dům a získat na něj prostředky pomocí hypotéčního úvěru, banka po něm bude požadovat uzavření životní pojistky, aby si zajistila splacení poskytnutého kapitálu.

2.2 Neživotní pojištění

Jestliže jsou pro životní pojištění charakteristické dlouhodobější pojistné smlouvy, pak v případě neživotního pojištění se uzavírají na kratší většinou roční pojistné doby, které se následně převážně automaticky prodlužují. Vzniklé škody jsou doprovázeny pojistným plněním ve výši skutečného rozsahu škody nebo po dobu trvání následků pojistné události.

Rozsah krytí neživotních rizik je široký. V zásadě je však lze rozdělit na majetkové pojištění, úrazové pojištění, soukromé zdravotní pojištění a pojištění odpovědnosti za škody.

2.2.1 Majetkové pojištění

V současné době se na našem pojistném trhu můžeme setkat s následujícími druhy smluvního dobrovolného pojištění:

- *pojištění majetku obyvatelstva*: patří sem pojištění domácnosti, staveb a havarijní pojištění (kaskopojištění)
- *pojištění průmyslových a podnikatelských rizik*: zahrnuje živelní a strojní pojištění, pojištění pro případ přerušení provozu (šomázní pojištění), podnikatelské kaskopojištění, dopravní pojištění (kargopojištění) a pojištění úvěru
- *zemědělské pojištění*: pojištění plodin, hospodářských zvířat a lesů [3]

Majetkové pojištění se podle právní úpravy vztahuje na poškození, zničení či odcizení věci zapříčiněné úmyslně, vloupáním nebo loupežným přepadením či způsobené živelní nebo jinou událostí. Poskytuje krytí obchodně-finančních rizik včetně ušlého zisku, přičemž pojistit lze jak jednotlivou věc, tak i soubor věcí. [8]

2.2.2 Úrazové pojištění

Poskytované produkty úrazového pojištění patří k nejrozšířenějším a zaručují odškodnění ve sjednané částce v případě přechodného či trvalého poškození zdraví nebo smrti úrazem.

Pojistné plnění v úrazovém pojištění zahrnuje i vyplacení částky za dobu nezbytného léčení. Někdy se ne zcela správně zaměňuje úrazové pojištění za pojištění denní dávky odškodného v případě úrazu, které se vyplácí jen po dobu pracovní neschopnosti. V praxi se navíc lze v pojistných podmínkách setkat i s klauzulí, ve které si pojišťovny určují právo odškodňování až po dvou nebo třech týdnech léčení.

2.2.3 Soukromé zdravotní pojištění

I přes časté výjimky v rámci překrývání se s životním a úrazovým pojištěním, můžeme v zásadě rozlišit soukromé zdravotní pojištění na dvě skupiny – soukromé pojištění léčebných výloh a soukromé nemocenské pojištění. [3]

Soukromé pojištění léčebných výloh se vztahuje na pojistné události ze vzniku a trvání nezbytné lékařské péče o pojištěného. V zásadě zahrnuje nadstandard při hospitalizaci v nemocnici, úhradu výloh za léčbu v zahraničí, smluvní zdravotní pojištění pro cizince a další služby.

V případě, že pojištěný onemocní nebo se důsledkem úrazu stane pracovně neschopným, nahrazuje jeho příjem ze zaměstnání plnění ze soukromého nemocenského pojištění. Do této kategorie tedy spadá pojištění denních dávek při pracovní neschopnosti a denního odškodného při pobytu v nemocnici.

2.2.4 Pojištění odpovědnosti za škody

Nejrozsáhlejší skupinou neživotního pojištění je pojištění odpovědnosti za škody. Pojistná událost nastává v případě, kdy pojištěný svou činností způsobí škody na majetku, životě nebo zdraví třetí osobě. Pojistné plnění vyplácí pojišťovny v takovém rozsahu, v jakém za škodu pojištěný odpovídá obvykle přímo poškozenému.

Na našem pojistném trhu existují tři formy odpovědnostního pojištění:

1. *Smluvní pojištění odpovědnosti*

Pojištěný si svou odpovědnost za škody pojišťuje na základě vlastního uvážení a není k němu nucen ze zákona. Smluvní pojištění odpovědnosti můžeme sjednat

mimo jiné na škody občana způsobené provozem domácnosti, vlastnictvím psa, jednáním nezletilých dětí nebo výkonem povolání.

2. *Povinné smluvní pojištění odpovědnosti*

Vztahuje se na subjekty, které jsou povinny na základě právních předpisů sjednat pojistnou smlouvu jako podmínku pro provozování určité činnosti. Patří sem krytí rizik vzniklých při výkonu práva myslivosti, provozem civilních letadel, z výkonu povolání příslušníků různých profesních komor nebo za výrobek. V praxi se však u nás nejčastěji můžeme setkat s produktem pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem motorového vozidla, který podrobněji popíši na následujících stranách.

3. *Zákonné pojištění odpovědnosti*

Nesjednává se pojistná smlouva, ale vymezené subjekty mají ze zákona povinnost platit pojistné určité organizaci v předem stanovené výši a termínech. U nás existuje pouze zákonné pojištění odpovědnosti organizace za škodu při pracovním úrazu a nemoci z povolání. [4]

Zdaleka ne všechny komerční pojišťovny poskytují celé spektrum výše uvedených služeb. Řada z nich se specializuje na určitý druh, případně kombinuje více druhů životního i neživotního pojištění. Často jsou pak nabízené pojistné produkty doplňovány o různé připojištění, doprovodné služby, slevy a bonusy.

Narozdíl od předchozí praxe se vstupem do Evropské unie zavedla opatření, podle kterých až na výjimky nelze udělit povolení k pojišťovací činnosti zároveň pro životní i neživotní pojištění. Pojišťovny, kterým bylo uděleno povolení před rokem 2000 pro současné provozování obou odvětví pojištění, tak jsou podle platného zákona povinny do roku 2010 tyto činnosti oddělit.

Jak již bylo uvedeno výše, v následujících řádcích bych se ráda zaměřila na jeden z druhů neživotního pojištění – pojištění odpovědnosti z provozu motorových vozidel.

3 POJIŠTĚNÍ ODPOVĚDNOSTI Z PROVOZU MOTOROVÝCH VOZIDEL

Rok od roku na našich silnicích přibývá dopravních prostředků a s nimi spojených dopravních nehod. Skutečnost chránit majetek, zdraví a životy lidí je považována za prioritní a společensky závažnou. Často škody z dopravních nehod dosahují značných částek a i když těmto nahodilým událostem nelze mnohdy nijak předejít, existuje možnost, jak alespoň kompenzovat ztráty poškozených účastníků.

Každé zaregistrované vozidlo musí mít podle zákona č. 47/2004 Sb. zaplacené zákonné pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem motorového vozidla známé pod vžitým názvem "povinné ručení".

Pojištění se vztahuje na osobní, nákladní a speciální automobily, motocykly, tříkolky a čtyřkolky, autobusy a trolejbusy, tahače, traktory, pracovní stroje a přípojné vozidla provozované na dálnici, silnici, místní komunikaci a veřejně přístupné účelové komunikaci dle zákona č. 13/1997 Sb., o pozemních komunikacích. [8]

Povinnost sjednat povinné ručení se nevztahuje na vlastníky vozidel podle zvláštní úpravy zákona a směrnic Evropského společenství, za které nároky poškozených osob hradí jiný subjekt než pojistitel. Zejména se jedná o vozidla úřadů státní správy, policie, armády, vozidla s přednostním právem jízdy apod.

Pojištění slouží k úhradě škody způsobené při řízení vozidla. Řada z nás se mylně domnívá, že se jedná jen o zaplacení opravy námi nabouraného vozidla nebo motocyklu. Rozsah krytí povinného ručení je ale mnohem širší.

Pojišťovny jsou na základě uzavřených pojistných podmínek povinny uhradit škody vzniklé v souvislosti s provozem vozidla:

- *na zdraví nebo usmrcením*: patří sem bolestné, ztráta příjmu v důsledku pracovní neschopnosti, ztráta důchodu, ztížení společenského uplatnění, účelně vynaložené náklady na léčení, na výživu pozůstalých a na pohřeb

- *zničením nebo ztrátou věci*: včetně doprovodných nákladů spojených s jejím odstraněním jako je odtah vozidla, náhradní doprava a půjčovné
- *účelně vynaložené náklady na právní zastoupení*: náklady vzniklé při uplatňování nároku na náhradu škody [9]

Pojištění se však nevztahuje na škody, které utrpěl řidič vozidla nebo vznikly na pojištěném vozidle ani na majetkové škody způsobené příbuzným pojištěného. Vyjmuty jsou rovněž škody vzniklé při závodech a soutěžích, na kterých řidič není povinen při řízení vozidla dodržovat pravidla provozu na pozemních komunikacích.

Pokud se chceme chránit i proti výše uvedeným rizikům, jedinou možností je využít připojištění nebo sjednat havarijní pojištění.

V případě zavinění nehody nepojištěným vozidlem nebo vozidlem krachující pojišťovny nezůstane poškozený bez náhrady. O zaplacení škody se stará takzvaný garanční fond České kanceláře pojistitelů, který vzniklé výdaje vymáhá na majiteli nepojištěného vozidla. Mezi další úkoly kanceláře pojistitelů patří sdružovat a zastřešovat pojistitele, provozovat hraniční pojištění, uzavírat mezinárodní dohody, vést evidenci a statistiky a uskutečňovat další činnosti. [15]

Každému, kdo uzavře povinnou smluvní pojistku, je na požádání přidělen mezinárodní doklad o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla, tzv. zelená karta. Řidič, který odjíždí do zahraničí, má povinnost ji vozit u sebe. Karta je dokladem o pojištění, platným ve všech zemích, jejichž národní kanceláře podepsaly Jednotnou dohodu mezi kanceláři.

Všechny vozidla jsou evidována v Centrálním registru vozidel, kam Česká kancelář pojistitelů nejméně jednou za měsíc předává údaje o vzniklých pojištěních a o provedených změnách získané od pojistitelů. Centrální registr porovnává data se záznamy v evidenci vozidel. Zjistí-li Kancelář, že do 7 dnů po zániku pojištění odpovědnosti nebyla sjednána nová pojistná smlouva nebo nebyla-li příslušnému orgánu odevzdána státní poznávací značka a osvědčení o technickém průkazu vozidla, bude zahájeno správní řízení a takové vozidlo se bezodkladně vyřadí z provozu. [8]

Jízda bez uhrazené pojistky se rozhodně nevyplácí, jelikož nezodpovědnému řidiči hrozí pokuta až 20 000 Kč a zákaz řízení až na jeden rok. Každý, kdo usedá za volant, u sebe musí vozit doklad o uzavření pojistné smlouvy. Pouhý doklad o zaplacení povinného ručení nestačí.

Mohou nastat i případy, kdy sice máme povinné ručení v pořádku, ale dopustili jsme se jiných prohřešků a pojišťovna za nás odmítne způsobenou škodu zaplatit. Jedná se o případy, způsobíme-li nehodu pod vlivem alkoholu, návykových látek nebo léků, po jejichž požití se máme podle přiložených informací řízení vyvarovat. Dále pokud nevlastníme řidičské oprávnění, byl nám udělen zákaz řízení anebo vozidlo nemá platnou technickou prohlídku. Ve všech těchto případech platí veškeré výdaje viník nehody.

Škodní událost by měl pojišťovně nahlásit ten, kdo škodu způsobil. Současná právní úprava ale připouští, aby tak učinil i poškozený. Všichni účastníci nehody by si následně měli vyměnit své osobní údaje včetně čísel pojistných smluv.

Povinností pojištěného je rovněž písemně oznámit vznik škodné události svému pojistiteli, umožnit mu zjištění okolností nehody a předložit potřebné doklady nutné k zahájení šetření. Pokud proti pojistníkovi bylo uplatněno právo na náhradu škodu, musí se ve svém oznámení vyjádřit k její výši. V neposlední řadě je povinen sdělit pojišťovně údaje, týkající se zahájení trestního nebo správního řízení v souvislosti s porušením pravidel silničního provozu. [8]

Jelikož výši škody v povinném ručení nelze předem odhadnout, určuje stát dle platného zákona komerčním pojišťovnám minimální limity, na které mohou sjednávat pojistné smlouvy. V současnosti činí pro škodu na zdraví nebo usmrcením 35 mil. Kč za osobu, pro škodu na majetku 18 mil. Kč bez ohledu na počet poškozených. Převyšuje-li součet nároků všech poškozených limit pojistného plnění uvedený v pojistné smlouvě, snižuje se následně pojistné plnění každému z nich v příslušném poměru.

Limity pojistného plnění představují nejnížší částky, s jakými může pojistitel uzavřít pojistnou smlouvu. Pokud by došlo ke snížení nároků poškozeného na plnění pod uvedené částky, je taková smlouva neplatná.

3.1 Kalkulace pojistného

Pro výpočet pojistného povinného ručení je rozhodující zařazení vozidla do tzv. tarifní skupiny. Jedná se o skupiny pojistných smluv, pro něž je pojištěné riziko přibližně stejné a můžeme tedy požadovat jednotnou pojistnou sazbu za každou tarifní skupinu.

V praxi však nebývá jednoduché rozhodnout, jak podrobně třídit rizika. Na jednu stranu užší tarifování umožňuje „ušít pojistku přímo na tělo“, avšak má také své nedostatky. Podrobným členěním tarifních skupin zvyšujeme složitost sazebníku pojišťovny a narůstají tak správní náklady. [3]

Komerční pojišťovny pro zařazení do tarifních skupin a pro účely výpočtu sazby pojištění odpovědnosti z provozu motorových vozidel používají následující kritéria:

- *typ vozidla* – osobní automobil, motocykl, atd.
- *zdvihový objem válců* – uvádí se v cm^3
- *hmotnost vozidla*
- *síla motoru* – uvádí se v kW
- *způsob využívání vozidla* – soukromé, služební, zemědělské
- *region* – např. pro obce do 100 000 obyvatel
- *věk řidiče*
- *riziková vozidla* – autoškola, půjčená vozidla, taxislužba, apod.
- *starší vozidla*
- *historická vozidla* – s přidělenou zvláštní registrační značkou
- *vozidla přepravující nebezpečný náklad*

Sazby pojistného upravují pojišťovny o procentuální slevy závisující na počtu měsíců či let bezeškodního průběhu pojištění (systém bonusů), případně opačně stanovují přírážky pomocí systému malusů.

Základem pro bližší stanovování sazeb povinného ručení jsou pro pojišťovny statistické podklady a z nich zjišťované ukazatele různého typu pro jednotlivé tarifní skupiny a kalendářní roky. Příkladem mohou být údaje o:

- *počtu sjednaných pojistných smluv* (označovaný jako pojistný kmen)
- *počtu pojistných událostí*
- *výši pojistných částek všech pojištění*
- *celkové výši pojistných plnění* (obvykle za daný rok včetně rezerv na budoucí pojistná plnění z pojistných událostí vzniklých v daném roce)
- *maximální škodě za určité období*
- *výši předepsaného a přijatého pojistného*
- *vývoji inflace*
- *množství provozovaných vozidel* [3]

Zákon o pojištění odpovědnosti z provozu vozidel stanovuje tříletou regulaci výše pojistného jak z hlediska minimální, tak i maximální částky.

Ze statistických údajů a pomocí počtu pravděpodobnosti se stanovuje škodní tabulka, bezpečnostní přírážka za výkyvy ve velikosti pojistného plnění, výše netto a brutto pojistného včetně odhadu potřebných budoucích pojistných rezerv.

Výpočet pojistného lze následně znázornit pomocí vzorce:

$$B_P = N_P + N_V + P_{\bar{R}} + Z$$

B_P = brutto pojistné

N_P = netto pojistné (součet rizikového netto pojistného a bezpečnostní přírážky)

N_V = vlastní náklady

$P_{\bar{R}}$ = přírážky a příspěvky (např. na zábranu škod)

Z = zisk [6]

3.2 Trendy

Vývoj pojistných produktů povinného ručení se v posledních letech soustřeďuje především na různé přístupy a metody v oblasti jeho prodeje. Dochází především ke změnám ve zprostředkování za pomoci obchodních zástupců a nezávislých prodejců pojišťoven a bank. V rámci ochrany zájmů potenciálních zákazníků se zvyšují nároky na odpovědnost, informovanost a vzdělanost pojišťovacích zprostředkovatelů.

Vzrůstající význam vedle klasického přímého prodeje pomocí telemarketingu či direct mailingu má současně i internet. Hlavními výhodami pro zákazníky jsou rychlost, dostupnost 24 hodin denně z celého území, anonymita či aktuálnost. Stále však trpí postupně se zmenšujícími nedostatky v oblasti dostupnosti jen pro určitou část obyvatelstva a pochybnostmi o bezpečnosti přenášených dat.

Pozoruhodný vývoj lze spatřovat v integraci finančních služeb především mezi pojišťovnami a bankami. Pojišťovny využívají banky k inkasu pojistného, výplatě pojistných plnění a k investování svých finančních zdrojů. Naopak banky pomocí produktů pojišťoven snižují svá rizika u poskytovaných úvěrů. Finanční společnosti se postupně snaží rozvíjet koncept allfinance, jejímž cílem je současně poskytovat veškeré finanční i některé nefinanční služby. V budoucnu pak můžeme očekávat i vyšší míru fúzí a spojování pojišťoven a bank až do nadnárodně působících společností. [1]

Jako reakci na vývoj ve změně způsobu života a vzrůstající životní úrovni lidí, v jejich právním povědomí, ve využívaných technologiích a podobně, můžeme z dlouhodobého pohledu sledovat trend rozšiřování krytých rizik komerčními pojišťovnami.

Škála pojistných produktů se stále rozrůstá a již dnes se můžeme setkat například s produkty pojištění právní ochrany, počítačového pirátství nebo ekologických škod. V rámci připojištění k povinnému ručení k nim patří pojištění sedadla řidiče, čelního skla nebo vozidla při cestě do cizích států. [1]

V neposlední řadě je pozitivním trendem ve společnosti zvyšovat ochranu klientů pojišťoven. Vedle existujících právních norem a státního dozoru v pojišťovnictví byly zřízeny instituce jako je pojišťovací ombudsman nebo komise na ochranu pojištěných.

Pokud se nám zdá, že pojišťovna v naší věci nepostupovala správně, máme možnost podat stížnost na její činnost pojišťovacímu ombudsmanovi. Ten má jako nezávislý veřejný činitel odpovědný přímo parlamentu za úkol provádět příslušná šetření a podávat návrhy na opravná opatření.

V následující části se budu zabývat rozborem jednotlivých druhů pojistných produktů a sazeb pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla poskytovaných Českou podnikatelskou pojišťovnou, a.s., Českou pojišťovnou, a.s., Allianz pojišťovnou, a.s. a Kooperativou, pojišťovnou, a.s. Údaje budou čerpány z výročních zpráv a materiálů jednotlivých pojišťoven, záznamů ze statistického úřadu a poznatků z absolvované praxe.

II. PRAKTICKÁ ČÁST

4 HISTORIE A ZÁKLADNÍ CHARAKTERISTIKA ČPP, a.s.

Česká podnikatelská pojišťovna, a.s. působí na českém trhu od listopadu 1995. Základní kapitál společnosti ke konci roku 2004 činil 560 mil. Kč a v průběhu roku 2005 byl navýšen na 1 miliardu Kč. Jako univerzální pojišťovna nabízí produkty životního i neživotního pojištění. V oblasti povinného ručení patří mezi tři nejvýznamnější pojišťovny na českém pojistném trhu.

Společnost je řádným členem České asociace pojišťoven, České kanceláře pojistitelů, Hospodářské komory hlavního města Prahy a dalších sdružení. Česká podnikatelská pojišťovna je zajištěna renomovanými světovými zajišťovnami, z nichž nejvýznamnější úlohu hraje Transatlantic Re (rating AA od Standard & Poor's) a pro povinné ručení společnost Faraday (AAA) a další.

Jediným akcionářem České podnikatelské pojišťovny, a.s. se od srpna 2005 stala Kooperativa, pojišťovna, a.s. Hlavním akcionářem Kooperativy je Wiener Städtische Allgemeine Versicherung AG, která loni získala od prestižní agentury Standard & Poor's rating A+ se stabilním výhledem.

Koncern, který nově působí pod společnou zastřešující značkou Vienna Insurance Group, zaujímá v současnosti přední pozici na trzích v Rakousku, v České republice, na Slovensku a v Rumunsku. K dalším klíčovým trhům náleží Polsko, Maďarsko, Chorvatsko, Srbsko a Černá Hora, Bulharsko, Německo, Ukrajina a další. Žádný jiný pojišťovací koncern do takové míry nepokrývá prostor zemí střední a východní Evropy.

Koncem roku 2004 spravovala ČPP 760 tisíc pojistných smluv a za pojistná plnění bylo vyplaceno 59 tisíc náhrad. Hospodářský výsledek vykazoval zisk 13 434 tis. Kč s meziročním nárůstem 22,1 % oproti českému pojistnému trhu, který dosáhl pouze 6,5 %. Společnost tak v tomto roce zaznamenala úspěch v podobě největší dynamiky růstu na českém trhu a obsadila 8. místo v žebříčku nejúspěšnějších pojišťoven. V současnosti je každý měsíc sjednáno přibližně 25 000 nových pojistných smluv.

Pro prodej pojistných produktů a sjednávání pojištění působí na celém území České republiky 14 krajských ředitelství a síť více než 65 poboček a 100 pojišťovacích kanceláří. Kromě vlastních prodejních míst spolupracuje ČPP, a.s. i se svými strategickými partnery v oblasti pojištění, mezi něž patří:

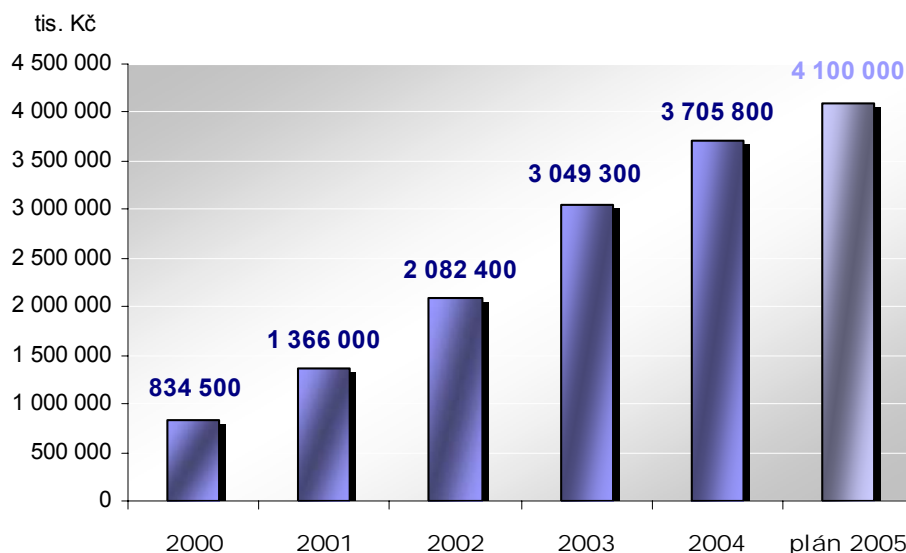
- *Česká pošta, s.p.* – zajišťuje prodej povinného ručení prostřednictvím 3 500 prodejních míst
- *Všeobecná zdravotní pojišťovna ČR* – poskytuje vlastní pobočkovou síť, zabezpečuje asistenční služby včetně společných marketingových akcí
- *Makler Service Bohemia International* – prodej společného produktu pojištění občanů a životního pojištění
- *Hasičská vzájemná pojišťovna, a.s.* – společné produkty a marketingové akce
- *Pojišťovna VZP* – společné produkty a marketingové akce
- *Škoda Auto, a.s.* – pojištění zaměstnanců a společné marketingové akce

ČPP, a.s. disponuje 658 kmenovými zaměstnanci v čele s generálním ředitelem a předsedou představenstva společnosti Dr. Franzem Kosynou, který byl nově jmenován do funkce v dubnu 2006.

Významnými kroky v oblasti stabilizace zaměstnanců na krajských ředitelstvích, zavedením produktových a obchodních manažerů, nastavením motivačního systému odměňování a pravidelného systému školení se v posledních letech pojišťovně podařilo dosáhnout růstu produkce nejen u vlastních zaměstnanců, ale i u jimi řízených mandatářů a spolupracujících subjektů – autobazarů.

Své postavení na českém pojistném trhu si Česká podnikatelská pojišťovna upevňuje především propracovanými dlouhodobými a krátkodobými marketingovými strategiemi, které zahrnují celou škálu reklamních akcí, kampaní a podpory prodeje. Vedle propagačních materiálů, soutěží a široké mediální reklamy stojí za zmínku vydávání vlastního časopisu *Magazín Filip*, prodej produktů pomocí internetu či telefonu včetně zřízené zákaznické linky a podpora celospolečensky prospěšných projektů pro rozvoj mládeže, kultury, zdravého životního stylu a na prevenci škod.

Všechny aspekty úspěšného strategického řízení společnosti v oblasti personální, marketingu i obchodu se pozitivně projevují na vývoji celkového předepsaného pojistného.



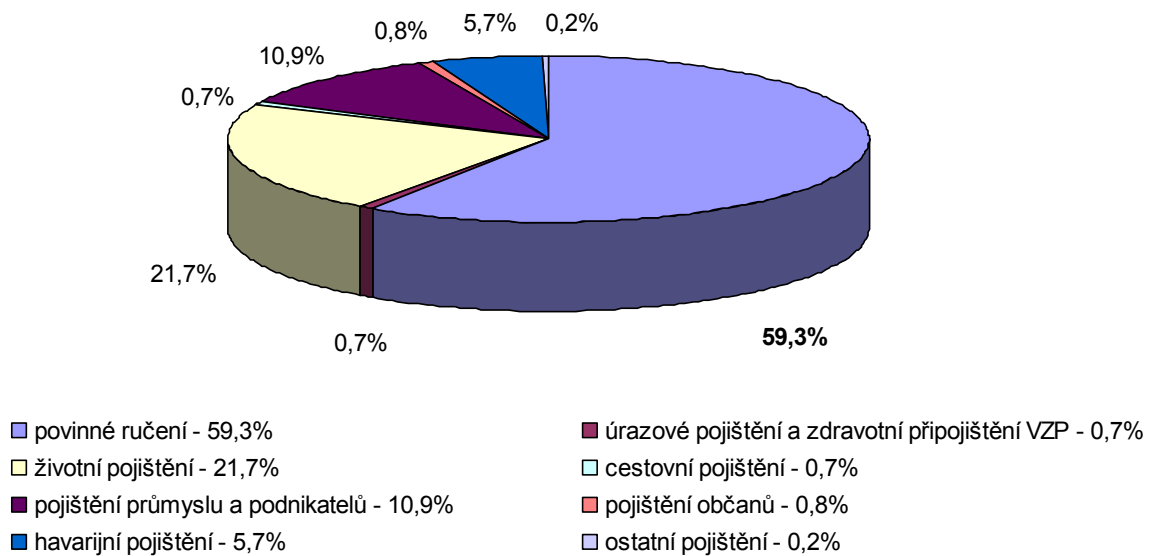
Obr. 1 - Vývoj celkového předepsaného pojistného ČPP, a.s. v tis. Kč

Oproti počátku sledovaného období dosáhla výše celkového předepsaného pojistného v roce 2004 téměř 4,5 násobku s konečným stavem 3,7 mld. Kč. Podle strategického plánu předpokládá pojišťovna navýšení celkového předepsaného pojistného během roku 2005 o dalších přibližně 400 mil. Kč. Hlavními prioritami pro udržení současného rozvoje je zavedení nových produktů do nabídky služeb a udržení stávající dynamiky současných produktů především povinného ručení, které tvoří podstatnou část portfolia pojišťovny.

4.1 Produkty a služby

Česká podnikatelská pojišťovna je univerzální pojišťovnou, která se zaměřuje na životní, úrazová, odpovědnostní, majetková a cestovní pojištění. V příloze č. 1 je uveden výčet jednotlivých druhů pojistných produktů, které nabízí jak fyzickým tak i právnickým osobám a státním institucím. Mezi významné klienty patří například Čepro, Česká pošta, Dopravní podnik hl. m. Prahy, Fakultní nemocnice Motol, Horská služba ČR, Unipetrol, Sazka či Vysoká škola ekonomická.

Struktura pojištění



Obr. 2 - Struktura pojištění u ČPP, a.s. v roce 2004

Neživotní pojištění zaujímá 80% příjmů z pojistných produktů v čele s povinným ručením, které v počtu uzavřených smluv obsadilo 3. místo na českém pojistném trhu. O růst tohoto odpovědnostního pojištění se zasloužila nastavená obchodní politika vyznačující se širokou prodejní sítí a produktem, který splňuje všechny podmínky dle standardů Evropské unie. Díky tomu ke konci roku 2004 ČPP zaznamenala navýšení předepsaného pojistného na povinné ručení na 2,2 mld. Kč a celkový počet vozidel v kmeni přesáhl 558 000 kusů.

Nejdynamičtější růst o více než 60% oproti roku 2003 zaznamenaly produkty z oblasti pojištění průmyslu a podnikatelů. Velký zájem o tento druh pojištění mají především velké právnické osoby a státní instituce, jejichž cílem je krýt vysoká rizika spojená s jejich podnikáním.

Klíčovými produkty pro rozvoj společnosti se rovněž stalo Životní pojištění s Filipem a Spoření s Filipem, díky nimž Česká podnikatelská pojišťovna zaznamenala nárůst v počtu uzavřených smluv na 95 000 kusů. Zejména díky podpoře státu se u nás v posledních letech stalo životní pojištění oblíbeným produktem občanů. Spořením s Filipem pak pojišťovna reaguje na reformu ve veřejných financích, která se nepříznivě promítla do snížení podpory státu u stavebního spoření doprovázenou snížením státního příspěvku a prodloužením doby celkového spoření.

U řady svých produktů nabízí pojišťovna často až 50% slevy anebo bonusy za věrnost svých klientů či za uzavření kombinovaného pojištění na více rizik. Rovněž se mezi klienty stávají populárními komplexní pojištění „All-Risk“ pro havarijní pojištění a pojištění podnikatelů a průmyslu. Neméně významná je i možnost klienta zvolit si typ a rozsah pojištění podle jeho individuální potřeby a finančních možností.

Široký rozsah produktů doplňují doprovodné služby v rámci poradenství v oblasti pojištění pro fyzické i právnické osoby, asistenční služby pro pojištění vozidel, automatické obnovování pojistných smluv a jiné.

4.2 Povinné ručení

V rámci pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla nabízí Česká podnikatelská pojišťovna dva základní programy SPECIÁL a SUPER a dva nové rozšířené programy SPECIÁL PLUS a SUPER PLUS.

Hlavními rozdíly mezi základními a rozšířenými programy jsou:

1. Sazby pojistného

Jejich podrobné výše v závislosti na typu vozidla a objemu válců jsou uvedeny v příloze č. 5 a 6. Nově byly pro rok 2006 u osobních automobilů původní kategorie (například 1000-1350 cm³) rozděleny na menší podkategorie (1000-1250 cm³ a 1250-1350 cm³) pro zvýhodnění určitých typů vozidel.

2. Maximální limity pojistného plnění

| | <i>Programy</i> | | |
|--|-------------------|-------------------|----------------------------------|
| | SPECIÁL | SUPER | SPECIÁL PLUS a SUPER PLUS |
| <i>škody vzniklé na zdraví nebo usmrcením</i> | 45 mil. Kč | 54 mil. Kč | 70 mil. Kč |
| <i>škody vzniklé poškozením, zničením, ztrátou nebo odcizením věci včetně ušlého zisku</i> | 30 mil. Kč | 54 mil. Kč | 70 mil. Kč |

Tab. 1 – Maximální limity plnění v programech povinného ručení u ČPP, a.s.

3. Področní přirážky

Vzhledem k možnosti sjednání povinného ručení na dobu kratší než jeden rok, jsou pro oba základní programy stanoveny přirážky za čtvrtletní a pololetní placení pojistného.

4. Další slevy a přirážky k pojistnému

Pro výpočet pojistného v programech SPECIÁL PLUS a SUPER PLUS se základní sazba upravuje o koeficienty dle stáří vozidla, účelu užívání pojištěného vozidla (soukromé, k podnikání), věku pojistníka, místa trvalého pobytu či sídla pojistníka a délky období, za které je placeno pojistné. Podle uvedených kritérií využila pojišťovna segmentaci svých klientů, která umožňuje stanovení spravedlivého pojistného v závislosti na rizikovosti klienta.

Ke každému programu má pojištěný nárok na slevu za bezeškodný průběh pojištění až do výše 20% ze základní sazby pro produkty SPECIÁL a SUPER nebo do výše 30% pro SPECIÁL PLUS a SUPER PLUS. Výše procentuální slevy je odvozena podle počtu měsíců bez vzniku pojistné události, přičemž se uplatňuje ke dni počátku pojištění. Stejná pravidla jsou stanovena i pro malusy, kde přirážka k sazbě pojistného u všech programů může činit až 30% z ceny pojistného.

Do ceny programů SPECIÁL je zahrnuto úrazové pojištění řidiče při havárii vozidla do výše škody 200 000 Kč a 5% sleva na sjednání havarijního pojištění.

V produktech SUPER je maximální výše plnění při úrazu řidiče vozidla stanovena na pojistnou částku do 300 000 Kč. Součástí produktů je i cestovní zdravotní připojištění při pobytu v cizině do výše plnění 750 000 Kč, 10% slevy na uzavření havarijního pojištění a 30% na cestovní pojištění.

Slevový program pojišťovny také nabízí výhodnou možnost platit pouze poloviční pojištění při současném uzavření smlouvy na povinné ručení a na finanční způsobilost dopravce. Součástí nového akčního programu je i balíček s 50% slevou na pojištění čelního skla, pojištění střetu se zvěří a úrazového pojištění sedadla řidiče poskytovaný k nově sjednaným smlouvám povinného ručení.

V rámci všech nabízených produktů pojištění odpovědnosti z provozu vozidla poskytuje ČPP asistenční službu prostřednictvím svého smluvního partnera GLOBAL ASSISTANCE. Na základě telefonické komunikace se pojištění řidiči mohou dožadovat:

- *technické a zdravotní pomoci při havárii nebo poruše vozidla v ČR i v zahraničí*
- *opravy, odtahu a úschovy nepojízdného vozidla*
- *předcestovního informačního a poradenského servisu pro cesty do zahraničí*
- *ubytování v hotelu nebo dopravu zpět ze zahraničí v případě krádeže či poruchy vozidla*
- *tlumočnických a administrativně-právnických služeb aj.*

V roce 2004 se program SPECIÁL stal nejprodávanějším typem pojištění v ČR a počet nových uzavřených smluv dosáhl téměř čtvrt milionu.

4.2.1 Sjednání povinného ručení

Při sjednávání povinného ručení jsou všichni smluvní partneři, zaměstnanci poboček a pojišťovací zprostředkovatelé povinni se řídit platnými Všeobecnými a Doplnkovými pojistnými podmínkami ČPP, a.s. Produkt mohou sjednávat pouze pracoviště ČPP, a.s., VZP, MSBI, bazary a pošty.

Pojistná smlouva na všechny varianty povinného ručení musí mít písemnou formu, přičemž pojištění vzniká prvním dnem po uzavření smlouvy. Lze ji sjednat i telefonicky nebo v případě programů PLUS prostřednictvím internetu se slevou 7% na pojistném. U on-line sjednaných smluv však není den vyplnění návrhu pojistné smlouvy dnem počátku pojištění, ale stane se jím až po zaplacení pojistného.

Pokud se pojištěná osoba a pojistitel nedohodnou jinak má smlouva platnost na dobu neurčitou a je automaticky prodlužována zaplacením pojistného na další období. Kromě dlouhodobého pojištění si klient může sjednat i krátkodobé pojištění s minimální délkou trvání jeden měsíc.

Pro vyplnění údajů v pojistné smlouvě je nutné, aby měl pojistník s sebou minimálně občanský průkaz a technický průkaz pojišťovaného vozidla či vozidel. Pokud pojišťované vozidlo spadá do kategorie historických vozidel a uplatňuje se speciální sazba pojištění, je

nutné navíc doložit klubovou atestací historického vozidla nebo technický průkaz s historickou registrační značkou.

Na základě předložených dokladů se ve smlouvě vyplní informace o pojištěném, držiteli a vlastníku vozidla včetně údajů o vozidle samotném a zvoleném programu či typu pojištění. Pojištění odpovědnosti z provozu vozidla pro tahače návěsů je možné sjednat pouze s typem pojištění SUPER. Dále je požadován údaj, zda je vozidlo zatíženo leasingem. Základní sazba pojistného se stanoví podle druhu vozidla, objemu válců a celkové hmotnosti (případně nově pohotovostní hmotnosti u čtyřkolek a motorových tříkolek).

Pojistník je dále povinen nahlásit údaje nutné pro stanovení speciálních sazeb, přiznání slev a přírážek včetně počtu měsíců rozhodné doby pro stanovení bonusu nebo malusu. Pokud klient neměl dříve sjednané povinné ručení u ČPP, musí nejpozději do dvou měsíců od počátku pojištění doručit pojišťovně doklad o době trvání a škodném průběhu předchozího pojištění, jinak mu nebudou slevy na pojistném přiznány.

Za každou pojistnou událost, ze které bylo vyplaceno pojistné plnění, se snižuje délka rozhodné doby pro udělení malusu či bonusu o 24 měsíců.

Následně je ve smlouvě nutné uvést délku trvání pojištění a to buď standartní roční na dobu neurčitou, krátkodobé na dobu určitou v trvání několika měsíců nebo tzv. sezónní na dobu neurčitou s pravidelně se opakujícím obdobím, po které klient provozuje své vozidlo. V případě krátkodobého a sezónního pojištění musí klient zaplatit pojistné jednorázově. U ročního pojistného se může rozhodnout, zda bude platit pojistné každý rok, pololetně nebo čtvrtletně. Minimální výše jedné platby však musí být alespoň 500 Kč.

Po vyhotovení a podepsání pojistné smlouvy obdrží klient její kopii, smluvní podmínky, doklad o pojištění, zelenou kartu a asistenční kartu. Při uzavření smlouvy prostřednictvím internetu mu veškeré doklady budou po zaplacení pojistného zaslány poštou.

Podstatnou výhodou pro klienty je minimální administrativní náročnost při uzavírání smluv, jejich průhlednost a přizpůsobivost na přání zákazníka.

4.2.2 Příklad výpočtu pojistného

Klient má osobní automobil o objemu 1390 cm³. Přinese potvrzení o době trvání pojištění a škodném průběhu od předchozího pojistitele, ze kterého vyplývá, že jezdí nepřetržitě od 1. 3. 2000 do 20. 12. 2005 a v roce 2003 měl jednu pojistnou událost. Pro vozidlo se neuplatňuje speciální sazba. Pojištění bude na dobu neurčitou s počátkem od 1. 1. 2006 a klient jej bude splácet pololetně.

Délka předchozího pojištění je tedy 69 celých měsíců, od které odečteme 24 měsíců za pojistnou událost pro stanovení rozhodné doby bonusu.

program SPECIÁL

| | |
|-----------------------------------|-----------|
| Základní sazba | 4 998 ,- |
| Rozhodná doba pro BONUS | 45 měsíců |
| Sazba bonusu | 15 % |
| Roční pojistné | 4 248 ,- |
| Pololetní platba (0,52 * r. poj.) | 2 209 ,- |

program SUPER

| |
|-----------|
| 5 404 ,- |
| 45 měsíců |
| 15 % |
| 4 593 ,- |
| 2 388 ,- |

program SPECIÁL PLUS

| | |
|----------------------------------|-----------|
| Základní sazba | 4 282 ,- |
| Stáří vozidla | 6 let |
| Věk pojistníka | 30 let |
| Region | Zlín |
| Koeficient PLUS | 1,295 |
| Pojistné PLUS | 5 545 ,- |
| Rozhodná doba pro BONUS | 45 měsíců |
| Koeficient bonusu | 0,85 |
| Roční pojistné | 4 713 ,- |
| Pololetní platba (0,5 * r. poj.) | 2 357 ,- |
| Pololetní platba pro on-line | 2 192 ,- |

program SUPER PLUS

| |
|-----------|
| 4 710 ,- |
| 6 let |
| 30 let |
| Zlín |
| 1,295 |
| 6 099 ,- |
| 45 měsíců |
| 0,85 |
| 5 184 ,- |
| 2 592 ,- |
| 2 411 ,- |

Z uvedených výpočtů vyplývá, že pro klienta jsou výhodnější základní programy omezené nižším limitním plněním. Tyto jsou však při pololetních platbách znevýhodněny podrobným přírážkovým koeficientem, čímž se i přes vyšší roční pojistné stal program SPECIÁL PLUS výhodnějším než program SUPER.

Pokud by klient příliš necestoval do zahraničí a požadoval co nejvíce snížit své riziko v případě škody většího rozsahu, je pro něj nejvýhodnější sjednat on-line variantu SPECIÁL PLUS s pololetními platbami pojistného

Obdobným způsobem ČPP stanovuje pojistné povinného ručení i u ostatních vozidel.

5 ANALÝZA TRHU POJIŠTĚNÍ ODPOVĚDNOSTI Z PROVOZU MOTOROVÝCH VOZIDEL

Na českém pojistném trhu se v současnosti pohybuje řada pojišťoven. Ne všechny ale poskytují svým klientům možnost uzavřít si u nich povinné ručení. Česká kancelář pojistitelů eviduje celkem osm pojišťoven, u kterých si lze tento druh pojištění sjednat.

V následujících řádcích se budu podrobněji zabývat produkty tří vybraných pojišťoven a porovnáám jejich vzájemnou výhodnost pro klienty s uvedenými produkty České podnikatelské pojišťovny.

5.1 Česká pojišťovna, a.s.

Od znovuzavedení konkurenčního prostředí v roce 1991 je Česká pojišťovna největší pojišťovnou na pojistném trhu u nás. Je součástí PPF, největší a nejsilnější finanční skupiny v ČR. Spravuje přes třináct milionů pojistných smluv, což představuje 59% podíl v rámci domácích pojišťoven.

V roce 2004 předepsala Česká pojišťovna pojistné v objemu 41 miliard korun, tedy o 8 procent více než v roce předchozím. V rámci pojištění motorových vozidel zvýšila předepsané pojistné meziročně o 9%. Základní kapitál činil 2,9 miliard korun a čistý zisk přesáhl 4 mld. Kč.

V loňském roce obhájila vítězství v kategorii Pojišťovna roku 2005 v soutěži MasterCard Banka roku. Rovněž získala ocenění Stříbrná Effie za efektivní reklamní kampaň v rámci celé oblasti služeb.

Svou činnost realizuje ve všech standardních zákonných a smluvních pojištěních. Vedle běžných typů pojištění majetku a odpovědnosti za škodu občanů či v průmyslu, patří do její nabídky rovněž zemědělské pojištění, pojištění přepravy zásilek a zákonné pojištění odpovědnosti zaměstnavatele. Jako jedna z mála nabízí i pojištění na devizové prostředky a proti úpadku cestovní kanceláře. Rovněž provozuje činnost zajišťovací, úvěrovou a směnárenskou.

Povinné ručení realizuje formou dvou variant pojištění – Standard a Bonus Exclusive.

Od 1. 1. 2006 pojišťovna navýšila limity pojistného plnění pro produkt Standard o 2 respektive o 5 mil. Kč.

| | <i>Programy</i> | |
|--|-------------------|------------------------|
| | STANDARD | BONUS EXCLUSIVE |
| <i>škody vzniklé na zdraví nebo usmrcením</i> | 40 mil. Kč | 100 mil. Kč |
| <i>škody vzniklé poškozením, zničením, ztrátou nebo odcizením věci včetně ušlého zisku</i> | 20 mil. Kč | 100 mil. Kč |

Tab. 2 – Maximální limity plnění v programech povinného ručení u ČP, a.s.

Pokud si klient uzavře povinné ručení, obdrží k jakékoliv variantě produktu asistenční službu pro případ nehody POHODA Klasik. Při současném uzavření povinného ručení a havarijního pojištění získá 5% slevu z havarijního pojištění a zdarma poskytovanou

asistenční pomoc POHODA Special, která nabízí rozšířené služby motoristům. Asistenční služby poskytuje smluvní partner pojišťovny International SOS Assistance (CZ), s.r.o.

Obdobně jako u České podnikatelské pojišťovny je v rámci jedné smlouvy nabízena možnost pojistit současně dvě i více vozidel (flotilové pojištění). Rovněž nad rámec zákonem stanovené povinnosti lze pojistit i vozidla užívaná při motoristických sportech a soutěžích.

Bonusový program pro řidiče, kteří jezdí bez nehod, je obdobný jako u ČPP, a.s. Stejně tak jsou přebírány bonusy získané za bezeškový průběh provozu vozidla od jiné pojišťovny. Nezohledňují se však u flotilového pojištění.

V případě, že za zaniklé pojištění je sjednáno pojištění nové, může se rozhodná doba pro stanovení bonusu převádět mezi osobami trvale žijícími s pojistníkem ve společné domácnosti. Za každou škodnou událost se snižuje rozhodná doba o 36 měsíců.

Pojistné mohou pojištěné osoby rovněž platit v podrobných splátkách, které jsou bez navýšení. Jediným limitem je stanovená minimální výše jedné platby na 500 Kč.

Nad rámec zákonné povinnosti nabízí Česká pojišťovna k povinnému ručení náhradu nákladů právní ochrany pojištěného do výše 10 000 Kč. Současně je poskytována náhrada zachraňovacích nákladů do částky odpovídající 2% limitu sjednaného pojistného plnění. Uvedený limit neplatí, pokud se jedná o náklady na záchranu života či zdraví osob.

V rámci strategie co nejmenšího zatěžování svých klientů, zřídila pojišťovna linku Klientského servisu pro nahlášení a vyřízení pojistné události.

Významnou předností pro klienty České pojišťovny je rychlost vyřizování pojistných událostí. V 95% případů řeší škody z provozu osobních automobilů do pěti pracovních dnů od dodání všech příslušných podkladů. Nevýhodou je nemožnost uzavření pojistné smlouvy přes internet. On-line sjednání pojištění je nabízeno pouze pro cestovní pojištění.

5.2 Allianz pojišťovna, a.s.

Jako dceřiná společnost německé holdingové pojišťovny Allianz AG Holding v Mnichově působí od ledna 1993 na českém trhu Allianz pojišťovna, a.s. Dnes, jako univerzální pojišťovna, patří mezi tři největší pojišťovací společnosti v zemi. V oblasti zajištění spolupracuje se společnostmi Allianz AG, Swiss Re či Munich Re, které mají v rámci mezinárodního ratingu stupeň ohodnocení A a vyšší.

Základní kapitál v roce 2004 činil 600 mil. Kč. Celkové hrubé předeepsané pojistné pojišťovny vzrostlo na 8,95 miliard Kč, což představuje meziroční nárůst o 22%. Pojistný trh dosáhl pouze 7,7% růstu. Čistý zisk se pohyboval na hranici 650 mil. Kč.

Allianz pojišťovna, a.s. nabízí pojištění privátního majetku, odpovědnosti za škodu, majetkového pojištění pro podnikatele a pojištění průmyslových rizik. V roce 1999 se stala jednou ze 12 pojišťoven, které začaly nabízet povinné ručení.

Pokud klienti chtějí splnit zákonnou normu a pojistit své vozidlo, mohou využít produktu AUTOPOJIŠTĚNÍ 06. Ten je realizován ve třech variantách na základě výše limitů pojistného plnění.

| | <i>Programy</i> | | |
|--|----------------------------|----------------------------|----------------------------|
| | AUTOPOJIŠTĚNÍ 1 | AUTOPOJIŠTĚNÍ 2 | AUTOPOJIŠTĚNÍ 3 |
| <i>škody vzniklé na zdraví nebo usmrcením</i> | 35 mil. Kč | 50 mil. Kč | 100 mil. Kč |
| <i>škody vzniklé poškozením, zničením, ztrátou nebo odcizením věci včetně ušlého zisku</i> | 18 mil. Kč | 50 mil. Kč | 100 mil. Kč |

Tab. 3 – Maximální limity plnění v programech povinného ručení u Allianz pojišťovny, a.s.

Povinné ručení je možné uzavřít na všech pobočkách Komerční banky a lze jej sjednat i přes internet s 15% slevou na pojistném. Tento krok byl pro pojišťovnu významný, jelikož zvýhodnění on-line sjednávání povinného ručení vedlo ke zdvojnásobení prodeje produktu prostřednictvím internetu.

K pojištění odpovědnosti z provozu vozidel klient obdrží balíček asistenčních služeb poskytovaných společností EVLIA Assistance, s.r.o. Klientům je navíc garantováno rychlé a korektní vyřízení jejich nároků v případě vzniku škodné události.

Za každý rok bezeškodného průběhu pojištění je odečítán 5% bonus až do maximální výše 50% slevy na pojistném. Bonus je přebírán i od předchozích pojišťoven, přičemž doba bezeškodního průběhu před rokem 2000 se nezapočítává. Za každou pojistnou událost pojišťovna strhává z rozhodné doby 24 měsíců.

Allianz uplatňuje segmentaci svých klientů podle věku, trvalého bydliště, stáří a způsobu užívání vozidla. Za každou položku podle rizikovosti pojistníka je sazba pojistného násobena příslušným koeficientem. Platba pojistného je možná i formou področních splátek, ale připočítává se k nim přírážka.

Pojišťovna Allianz nabízí i možnost uzavření komplexního autopojištění, které zahrnuje současně produkty povinného ručení, havarijního pojištění, úrazového pojištění či pojištění skel a zavazadel ve vozidle. Při sjednání komplexního pojištění získá klient slevu z pojistného základního havarijního pojištění a limity poskytovaných asistenčních služeb se sčítají. Na komplexní autopojištění se uzavírá pouze jedna smlouva a platby jsou realizovány formou jednotné částky za všechny vybrané druhy pojištění.

5.3 Kooperativa, pojišťovna, a.s.

Kooperativa, pojišťovna, a.s. působí na českém trhu od roku 1991. Firma má základní kapitál 2,8 miliardy Kč. Hlavním akcionářem Kooperativy je Wiener Städtische Allgemeine Versicherung AG.

Jako druhá největší pojišťovna zaujímá 22,9% podíl na českého trhu, který signalizuje stále velký zájem občanské i podnikatelské veřejnosti o její produkty. V loňském roce zvýšila předepsané pojistné o 9,8 procenta na 26,5 miliardy Kč, což je s výrazným náskokem největší přírůstek pojistného na českém trhu.

Rekordního výsledku dosáhla Kooperativa rovněž v oblasti zisku, jehož výše před zdaněním činila za loňský rok 1,3 miliardy korun - v meziročním srovnání o 70 procent více. Díky novým produktům a zejména nabídce živelního pojištění zdarma ke každé individuální smlouvě povinného ručení se podařilo v roce 2005 stabilizovat tento kmen na úrovni přibližně 1 380 tisíc pojištěných vozidel.

K významným krokům pro udržení druhé příčky mezi českými pojišťovnami patří především rozsáhlé restrukturalizační změny v oblastech:

- zrychlení služeb a využití moderní komunikační cesty při co nejmenším administrativním zatížení klientů
- centralizace pojistně-technické činnosti a likvidace pojistných událostí do tří center
- vytvoření společnosti Global Expert pro technické prohlídky pojistných událostí
- zavedení nových IT systémů a digitalizace včetně vybudování moderního systému oběhu dokumentů
- snížení počtu agentur a optimalizace sítě obchodního zastoupení

Svým klientům Kooperativa nabízí pojištění majetku a odpovědnosti občanů včetně kapitálového pojištění a rozsáhlý komplex běžných druhů neživotních pojištění. Pro krytí rizik z provozu vozidla nastavila programy STANDARD a BENEFIT.

| | <i>Programy</i> | |
|--|-------------------|-------------------|
| | STANDARD | BENEFIT |
| <i>škody vzniklé na zdraví nebo usmrcením</i> | 54 mil. Kč | 70 mil. Kč |
| <i>škody vzniklé poškozením, zničením, ztrátou nebo odcizením věci včetně ušlého zisku</i> | 24 mil. Kč | 70 mil. Kč |

Tab. 4 – Maximální limity plnění v programech povinného ručení u Kooperativy, pojišťovny, a.s.

S povinným ručením může klient navíc získat:

- zdarma živelní pojištění vozidla, které nabízí jako jediná pojišťovna v ČR
- bonus za bezeškový průběh až ve výši 50% za deset let bez nehod
- rozsáhlé asistenční služby i pro nejlevnější variantu pojištění

- motoristé s trvalým a těžkým zdravotním postižením, kteří pro svoji potřebu využívají speciálně upravené vozidlo, mají nárok na rozšířený rozsah asistenčních služeb (služba Naděje)

Sjednat produkty lze jak na pobočkách, prostřednictvím zprostředkovatelů nebo pomocí internetu. On-line sjednání je však možné pouze u produktu STANDARD a nejsou za něj poskytovány žádné slevy.

Za bezeškodný průběh pojištění obdrží klienti až 50% bonus, přičemž za každou pojistnou událost se rozhodná doba snižuje o 24 měsíců. Pojistné lze platit formou področních částek bez navýšení. Díky uzavřené smlouvě s Českou spořitelnou mohou pojistníci u Kooperativy využít plateb také prostřednictvím bankomatů.

V rámci doplňkových služeb je k povinnému ručení poskytováno úrazové pojištění, pojištění čelního skla, nákladů na zapůjčení vozidla a pojištění právní ochrany. Klienti případně mohou využít komplexního pojištění TANDEM zahrnující všechny tyto druhy pojištění včetně zákonného odpovědnostního a havarijního.

5.4 Porovnání nabízených produktů

Vedle dobrého jména pojišťovny a doprovodných služeb k jednotlivým programům, které pojišťovny ke svým produktům poskytují, je pro klienty podstatná i výše pojistného. Na následujících příkladech bych ráda poukázala na rozdíly v sazbách povinného ručení uvedených pojišťoven.

Vzhledem ke skutečnosti, že některé pojišťovny uplatňují segmentaci svých klientů a umožňují slevy pro pojištění více vozidel, použiji pro všechny výpočty pouze jednu osobu a jeden dopravní prostředek. Pojistníkem bude fyzická osoba ve věku 30 let s trvalým bydlištěm ve Zlíně, která své vozidlo užívá pouze k soukromým účelům.

Příklad č. 1

| | |
|-----------------------------------|--|
| Druh vozidla: | osobní automobil o objemu 1300 cm ³ |
| Stáří vozidla: | 8 let |
| Rozhodná doba pro bonus: | 24 měsíců |
| Sjednání pojištění přes internet: | ne |
| Doba platnosti pojištění: | neomezená |
| Způsob placení: | roční |

| Česká podnikatelská pojišťovna | | | | Česká pojišťovna | |
|--------------------------------|------------|--------------|------------|------------------|-----------------|
| SPECIÁL | SUPER | SPECIÁL PLUS | SUPER PLUS | STANDARD | BONUS EXCLUSIVE |
| 3 175,- | 3 866,- | 3 726,- | 4 100,- | 3 352,- | 3 486,- |
| Allianz | | | | Kooperativa | |
| AUTOPOJ. 1 | AUTOPOJ. 2 | AUTOPOJ. 3 | | STANDARD | BENEFIT |
| 3 254,- | 3 449,- | 4 138,- | | 3 328,- | 3 384,- |

Příklad č. 2

| | |
|-----------------------------------|--|
| Druh vozidla: | osobní automobil o objemu 1300 cm ³ |
| Stáří vozidla: | 13 let |
| Rozhodná doba pro bonus: | 36 měsíců |
| Sjednání pojištění přes internet: | ano |
| Doba platnosti pojištění: | neomezená |
| Způsob placení: | pololetní |

| Česká podnikatelská pojišťovna | | | | Česká pojišťovna | |
|--------------------------------|------------|--------------|------------|------------------|-----------------|
| SPECIÁL | SUPER | SPECIÁL PLUS | SUPER PLUS | STANDARD | BONUS EXCLUSIVE |
| 1 559,- | 1 899,- | 1 501,- | 1 651,- | 1 583,- | 1 646,- |
| Allianz | | | | Kooperativa | |
| AUTOPOJ. 1 | AUTOPOJ. 2 | AUTOPOJ. 3 | | STANDARD | BENEFIT |
| 1 303,- | 1 381,- | 1 658,- | | 1 572,- | 1 598,- |

Příklad č. 3

| | |
|-----------------------------------|--|
| Druh vozidla: | osobní automobil o objemu 1400 cm ³ |
| Stáří vozidla: | 2 roky |
| Rozhodná doba pro bonus: | 12 měsíců |
| Sjednání pojištění přes internet: | ano |
| Doba platnosti pojištění: | neomezená |
| Způsob placení: | roční |

| Česká podnikatelská pojišťovna | | | | Česká pojišťovna | |
|--------------------------------|------------|--------------|------------|------------------|-----------------|
| SPECIÁL | SUPER | SPECIÁL PLUS | SUPER PLUS | STANDARD | BONUS EXCLUSIVE |
| 4 748,- | 5 134,- | 5 395,- | 5 933,- | 5 234,- | 5 443,- |
| Allianz | | | | Kooperativa | |
| AUTOPOJ. 1 | AUTOPOJ. 2 | AUTOPOJ. 3 | | STANDARD | BENEFIT |
| 4 096,- | 4 342,- | 5 210,- | | 5 472,- | 5 604,- |

Příklad č. 4

| | |
|-----------------------------------|--|
| Druh vozidla: | osobní automobil o objemu 1600 cm ³ |
| Stáří vozidla: | 7 let |
| Rozhodná doba pro malus: | -15 měsíců |
| Sjednání pojištění přes internet: | ne |
| Doba platnosti pojištění: | neomezená |
| Způsob placení: | roční |

| Česká podnikatelská pojišťovna | | | | Česká pojišťovna | |
|--------------------------------|------------|--------------|------------|------------------|-----------------|
| SPECIÁL | SUPER | SPECIÁL PLUS | SUPER PLUS | STANDARD | BONUS EXCLUSIVE |
| 6 497,- | 7 025,- | 7 208,- | 7 929,- | 6 612,- | 6 876,- |
| Allianz | | | | Kooperativa | |
| AUTOPOJ. 1 | AUTOPOJ. 2 | AUTOPOJ. 3 | | STANDARD | BENEFIT |
| 7 680,- | 8 141,- | 9 768,- | | 6 907,- | 7 075,- |

Příklad č. 5

| | |
|-----------------------------------|--|
| Druh vozidla: | osobní automobil o objemu 1800 cm ³ |
| Stáří vozidla: | 10 let |
| Rozhodná doba pro bonus: | 0 měsíců |
| Sjednání pojištění přes internet: | ano |
| Doba platnosti pojištění: | neomezená |
| Způsob placení: | roční |

| Česká podnikatelská pojišťovna | | | | Česká pojišťovna | |
|--------------------------------|------------|--------------|------------|------------------|-----------------|
| SPECIÁL | SUPER | SPECIÁL PLUS | SUPER PLUS | STANDARD | BONUS EXCLUSIVE |
| 5 353,- | 5 987,- | 5 932,- | 6 525,- | 5 510,- | 5 730,- |
| Allianz | | | | Kooperativa | |
| AUTOPOJ. 1 | AUTOPOJ. 2 | AUTOPOJ. 3 | | STANDARD | BENEFIT |
| 4 352,- | 4 613,- | 5 535,- | | 5 756,- | 5 896,- |

Příklad č. 6

| | |
|-----------------------------------|--|
| Druh vozidla: | osobní automobil o objemu 2000 cm ³ |
| Stáří vozidla: | 8 let |
| Rozhodná doba pro bonus: | 48 měsíců |
| Sjednání pojištění přes internet: | ano |
| Doba platnosti pojištění: | neomezená |
| Způsob placení: | pololetní |

| Česká podnikatelská pojišťovna | | | | Česká pojišťovna | |
|--------------------------------|------------|--------------|------------|------------------|-----------------|
| SPECIÁL | SUPER | SPECIÁL PLUS | SUPER PLUS | STANDARD | BONUS EXCLUSIVE |
| 3 373,- | 3 567,- | 3 277,- | 3 604,- | 3 571,- | 3 714,- |
| Allianz | | | | Kooperativa | |
| AUTOPOJ. 1 | AUTOPOJ. 2 | AUTOPOJ. 3 | | STANDARD | BENEFIT |
| 2 709,- | 2 871,- | 3 445,- | | 3 588,- | 3 730,- |

Příklad č. 7

| | |
|-----------------------------------|---------------------------------------|
| Druh vozidla: | motocykl o objemu 500 cm ³ |
| Stáří vozidla: | 3 roky |
| Rozhodná doba pro bonus: | 14 měsíců |
| Sjednání pojištění přes internet: | ano |
| Doba platnosti pojištění: | neomezená |
| Způsob placení: | roční |

| Česká podnikatelská pojišťovna | | | | Česká pojišťovna | |
|--------------------------------|------------|--------------|------------|------------------|-----------------|
| SPECIÁL | SUPER | SPECIÁL PLUS | SUPER PLUS | STANDARD | BONUS EXCLUSIVE |
| 2 095,- | 2 228,- | 1 966,- | 2 162,- | 1 835,- | 1 928,- |
| Allianz | | | | Kooperativa | |
| AUTOPOJ. 1 | AUTOPOJ. 2 | AUTOPOJ. 3 | | STANDARD | BENEFIT |
| 1 614,- | 1 678,- | 2 014,- | | 1 884,- | 1 948,- |

Příklad č. 8

| | |
|-----------------------------------|---|
| Druh vozidla: | nákladní automobil do celkové hmotnosti 3500 kg |
| Stáří vozidla: | 13 let |
| Rozhodná doba pro bonus: | 36 měsíců |
| Sjednání pojištění přes internet: | ne |
| Doba platnosti pojištění: | neomezená |
| Způsob placení: | roční |

| Česká podnikatelská pojišťovna | | | | Česká pojišťovna | |
|--------------------------------|------------|--------------|------------|------------------|-----------------|
| SPECIÁL | SUPER | SPECIÁL PLUS | SUPER PLUS | STANDARD | BONUS EXCLUSIVE |
| 9 114,- | 10 045,- | 8 517,- | 9 368,- | 10 852,- | 11 395,- |
| Allianz | | | | Kooperativa | |
| AUTOPOJ. 1 | AUTOPOJ. 2 | AUTOPOJ. 3 | | STANDARD | BENEFIT |
| 9 736,- | 10 320,- | 12 384,- | | 9 824,- | 10 308,- |

Z uvedených příkladů vyplývá, že se mnohdy projevují značné rozdíly v řádu až stokorun mezi sazbami povinného ručení jednotlivých pojišťoven. Vzhledem k tomu, že poskytovaný rozsah asistenčních služeb a kombinačních slev ke všem programům je vesměs obdobný, budou klienti při výběru produktu více zohledňovat limity plnění a výslednou cenu pojistného.

Sazba pojistného se výrazně liší v případě, kdy klient uplatňuje bonus nebo naopak malus. Pokud je pojištěný dobrým řidičem, je pro něj v mnoha případech výhodné sjednat povinné ručení u pojišťovny Allianz. Jesliže ale způsobí dopravní nehodu, zaplatí přibližně o tisíc korun více, než kdyby byl pojištěný u České pojišťovny.

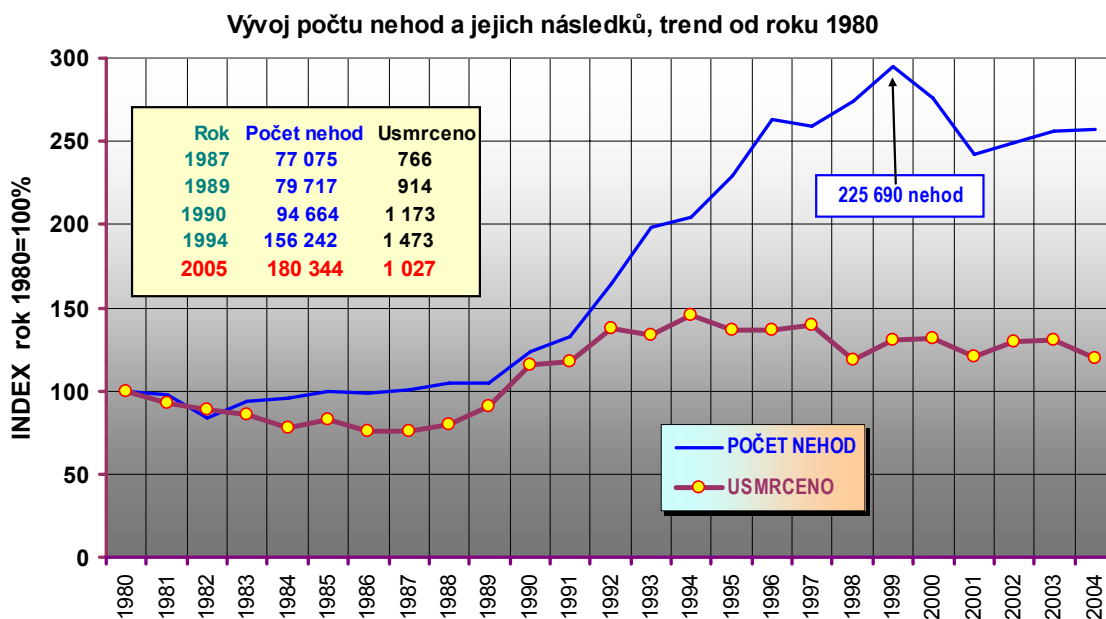
Na závěr bych ráda shrnula některé skutečnosti, které mají vliv na množství a strukturu klientů a stanovování výše pojistného.

5.5 Vývoj trhu

Vývoj na českém trhu povinného ručení lze charakterizovat ostrým konkurenčním bojem mezi jednotlivými pojišťovnamí. Klientů pojišťoven rok od roku přibývá, což je způsobeno především narůstajícím počtem provozovaných vozidel na našich komunikacích. K prvnímu lednu roku 2006 bylo v ČR zaevidováno 6 231 601 vozidel podléhajících pojištění, z toho 4 miliony osobních automobilů. Každým rokem pak u nás přibývá průměrně 130 000 nových vozidel a tedy i potenciálních pojistných smluv.

V současné době o nové klienty a o udržení svých stávajících bojuje na českém pojistném trhu 8 pojišťoven.

Jedním z kritérií pro dosažení vyššího tržního podílu a pro stanovení optimálního a dobře koncipovaného pojistného produktu je odhad budoucího vývoje na trhu. S touto skutečností úzce souvisí trend vývoje pojistných událostí, kterým je kromě údaje o počtu provozovaných vozidel i údaj o nehodovosti na silnicích.



Obr. 3 – Vývoj počtu nehod a jejich následků na komunikacích v ČR

Z uvedeného grafu i přes každoroční růst pojištěných vozidel vyplývá sklon ke snižování počtu havárií a tím i nákladů pojišťoven na vyplácení odškodného. Odůvodnění k tomuto stavu najdeme ve zpřísnění pravidel provozu na pozemních komunikacích, častějších kontrolách řidičů a vyšších pokutách za nedodržování předpisů.

Klesající trend v počtu usmrcených osob naznačuje vysokou bezpečnost nově vyráběných vozidel. Stále se však průměrné stáří osobních automobilů na našich silnicích pohybuje kolem 13 let. Nedávno schválený platný zákon však zakazuje dovoz vozidel starších osmi let a lze tedy předpokládat, že se stále více bude projevovat zájem především o nové vozy. Tato skutečnost pak může znamenat příležitost pro pojišťovny, pokud nastaví nižší a výhodnější sazby povinného ručení na mladší vozidla.

V neposlední řadě je třeba zmínit skutečnost, že zásoby ropy nejsou nevyčerpatelné a každoročně se jejich úbytek projevuje ve stále rostoucích cenách pohonných hmot. Pojišťovny tak v následujících letech mohou očekávat nárůst klientů, kteří si budou uzavírat smlouvy především na nízkoobjemové automobily.

V konkurenčním boji tak vyhrájí programy povinného ručení, které se na tyto skutečnosti zaměří a nabídnou klientům nejvýhodnější smluvní podmínky.

ZÁVĚR

Pojistný trh patří do oblasti, která je ve znamení ostrého konkurenčního a rychle se měnícího prostředí. Pojišťovny svádí boj nejen o přežití, ale i o své zákazníky, kteří mají díky moderním technologiím stále více informací o dostupných službách a produktech. Velkou úlohu při výběru pojišťovny přitom hraje administrativní náročnost sjednávání smluv, přístup zprostředkovatelů ke klientům a rozumná cena odpovídající množství a kvalitě nabízených služeb.

I přes skutečnost, že Česká podnikatelská pojišťovna působí na trhu poměrně krátce, podařilo se jí v rámci povinného ručení dosáhnout významného postavení. Vliv na její současnou tržní pozici má především rozsáhlá reklamní kampaň, individuální přístup k zákazníkům, nasazení moderních technologií pro zpracování smluv a přehlednost pojistných produktů.

Organizace uvnitř společnosti samotné je na vysoké úrovni. Výborně se uplatňuje rozložení pravomocí a hierarchická struktura rozdělená na jednotlivá oddělení, ředitelství a pobočky. Význam vyspělé komunikace mezi vedením, zaměstnanci a zprostředkovateli podtrhuje využívání všech dostupných kanálů včetně internetu, porad, vzdělávacích seminářů a školení. Všechny uvedené prvky by měla pojišťovna zachovat a nadále postupně zkvalitňovat vzdělávání a zvyšovat odbornost pracovního personálu.

V oblasti poskytování produktu povinného ručení velmi oceňuji spolupráci pojišťovny při prodeji produktu se svými smluvními partnery. Neméně podstatná pro klienty je i možnost rychle sjednat povinné ručení rozšířených programů PLUS prostřednictvím internetu a získat navíc slevu na pojistném. Pro zákazníky, kteří však budou požadovat základní programy, neexistuje možnost využít této nabídky. Vzhledem ke skutečnosti, že se u všech pojišťoven výrazně zvýšil prodej produktu prostřednictvím on-line distribučního kanálu, navrhuji zavést obdobný systém i pro ostatní programy povinného ručení u ČPP.

Zavedení segmentace klientů podle jejich rizikovosti považuji za krok správným směrem. Doporučuji ale do vyššího koeficientu pro násobení pojistné sazby přiřadit k regionům s vysokou dopravní nehodovostí kromě Prahy i okresy jako je Brno, Ostrava, Karlovy

Vary a další (viz. příloha č. 10). Ostatní koeficienty pak úměrně přizpůsobit podle aktuálního stavu vývoje kolizí na silnicích v jednotlivých regionech.

Sazby pojistného má Česká podnikatelská pojišťovna stanoveny pro většinu osobních automobilů srovnatelně s Českou pojišťovnou a Kooperativou. Nejlevnější zákonné pojištění však nabízí Allianz a ve svých programech zvýhodňuje řidiče, kteří jezdí bez nehod.

Pojišťovně bych navrhla zaměřit se na snížení sazeb pojistného formou uplatňování vyšších slev za bezeškodný průběh pojištění. Na druhou stranu bych zpřísnila procentuální sazby u malusů. Domnívám se, že podpora v nízkých sazbách pojistného povede řidiče k větší zodpovědnosti a ke snížení počtu pojistných událostí. Tato skutečnost bude mít jistě nejen celospolečensky efektivní dopad, ale povede i k úspoře budoucích nákladů pojišťovny na odškodňování.

V neposlední řadě bych upravila sazby povinného ručení u motocyklů a nákladních automobilů, které značně znevýhodňují základní programy. Pojišťovna pro rozšířené programy PLUS stanovila nižší sazby, i když k nim nabízí rozsáhlejší limitní plnění a doprovodné služby. Stejná situace vyvstává i u področních přirážek k pojistnému.

Rovněž bych zaměřila pozornost na zvyšující se zájem klientů o mladší a nízkoobjemové vozidla. Pokud by Česká podnikatelská pojišťovna zavedla výhodné programy pro uvedenou skupinu potenciálních zákazníků, zajistila by si širší klientelu a konkurenční náskok na trhu. Navíc by uvedeným přístupem mohla získat podporu státu v úsilí o snížení ekologického dopadu starších vozidel a zvýšení bezpečnosti provozu.

Následné doporučení pro pojišťovnu vychází z absolvované praxe. Od mnohých klientů jsem se dozvěděla o negativních zkušenostech s výší vyúčtovaného odškodného za pojistnou událost. Často se dle jejich názoru setkávali s vyplacením příliš malé částky, než jaká jim podle jejich názoru měla náležet. To by mohlo pro pojišťovnu představovat hrozbu, jelikož nic se nešíří tak rychle jako negativní reklama.

Navrhovala bych provést marketingový průzkum názorů zákazníků na výši vypláceného odškodného pojišťovnou za pojistné události. V případě, že by se tyto informace ukázaly jako opodstatněné, bylo by vhodné učinit příslušné kroky, aby nebyla poškozena pověst pojišťovny.

Pokud se mi podařilo setkat se pouze s náhodným vzorkem nespokojených zákazníků, i v takovém případě by podle mého názoru bylo namístě vhodným způsobem zabránit dalšímu šíření obdobných zpráv například pomocí informační kampaně. Negativně by se totiž mohly odrazit na získávání nových potenciálních klientů.

SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY

- [1] DAŇHEL, J. a kol. *Pojistná teorie*. 1. vyd. Praha: Professional Publishing, 2005. 332 s. ISBN 80-86419-84-3
- [2] DUCHÁČKOVÁ, E. *Principy pojištění a pojišťovnictví*. 2. vyd. Praha: Ekopress, 2005. 178 s. ISBN 80-86119-92-0
- [3] CIPRA, T. *Pojistná matematika, teorie a praxe*. 1. vyd. Praha: Ekopress, 1999. 398 s. ISBN 80-86119-17-3
- [4] CIPRA, T. *Praktický průvodce finanční a pojistnou matematikou*. 2. vyd. Praha: Ekopress, 2005. 308 s. ISBN 80-86119-91-2
- [5] ČEJKOVÁ, V. *Pojistný trh*. 1. vyd. Praha: Grada Publishing, 2002. 120 s. ISBN 80-247-0131-5
- [6] ČEJKOVÁ, V., NEČAS, S., ŘEZÁČ, F. *Pojistná ekonomika*. 1. vyd. Brno: Masarykova univerzita v Brně, 2003. 145 s. ISBN 80-210-3288-X
- [7] ČEJKOVÁ, V., ŘEZÁČ, F., ŠEDOVIČ, J. *Pojišťovnictví-praktikum*. 1. vyd. Brno: Masarykova univerzita v Brně, 1996. 206 s. ISBN 80-210-1448-2
- [8] KARFÍKOVÁ, M., PŘIKRYL, V., ČECHOVÁ, J. *Základy pojišťovacího práva*. 1. vyd. Praha: Orac, 2001. 301 s. ISBN 80-86119-27-4
- [9] KOPECKÝ, K. *Povinné ručení – pojištění odpovědnosti z provozu vozidla*. 1. vyd. Praha: Grada Publishing, 2002. 93 s. ISBN 80-247-0114-6
- [10] *Magazín Filip: časopis přátel České podnikatelské pojišťovny*. Praha: Osmium, 2004-2005, roč. 1-2. Bez ISSN.
- [11] Allianz pojišťovna, a.s.
<<http://www.allianz.cz>>
- [12] Česká asociace pojišťoven
<<http://www.cap.cz>>
- [13] Česká podnikatelská pojišťovna, a.s.
<<http://www.cpp.cz>>

- [14] Česká pojišťovna, a.s.
<<http://www.cpoj.cz>>
- [15] Česká kancelář pojistitelů
<<http://www.ckp.cz>>
- [16] Český statistický úřad
<<http://www.czso.cz>>
- [17] Kooperativa, pojišťovna, a.s.
<<http://www.koop.cz>>
- [18] Interní materiály společnosti ČPP, a.s.

SEZNAM OBRÁZKŮ

| | |
|---|----|
| Obr. 1 - Vývoj celkového předepsaného pojistného ČPP, a.s. v tis. Kč..... | 33 |
| Obr. 2 - Struktura pojištění u ČPP, a.s. v roce 2004..... | 34 |
| Obr. 3 – Vývoj počtu nehod a jejich následků na komunikacích v ČR..... | 52 |
| Obr. 4 – Uzavřené pojištění v domácnostech v ČR..... | 63 |
| Obr. 5 – Vývoj předepsaného pojistného v letech 2001-2005..... | 66 |
| Obr. 6 – Pojistná smlouva povinného ručení..... | 71 |
| Obr. 7 – Záznam o dopravní nehodě..... | 72 |
| Obr. 8 – Asistenční služby GLOBAL ASSISTANCE, a.s. | 73 |
| Obr. 9 – Dopravní nehodovost v letech 2000-2004 podle regionů ČR | 74 |

SEZNAM TABULEK

| | |
|--|----|
| Tab. 1 – Maximální limity plnění v programech povinného ručení u ČPP, a.s..... | 35 |
| Tab. 2 – Maximální limity plnění v programech povinného ručení u ČP, a.s..... | 41 |
| Tab. 3 – Maximální limity plnění v programech povinného ručení u Allianz pojišťovny, a.s. | 43 |
| Tab. 4 – Maximální limity plnění v programech povinného ručení u Kooperativy, pojišťovny, a.s. | 45 |
| Tab. 5 – Nabídka pojistných produktů členů ČAP | 61 |
| Tab. 6 – Předběžné výsledky členů ČAP za období 1-12/2005 | 65 |
| Tab. 7 – Sazby pojistného u produktů Speciál a Super | 68 |
| Tab. 8 – Sazby pojistného u produktů Speciál PLUS a Super PLUS..... | 70 |

SEZNAM PŘÍLOH

PŘÍLOHA I: Nabídka pojistných produktů

PŘÍLOHA II: Podíl uzavřených pojištění v českých domácnostech

PŘÍLOHA III: Předběžné výsledky členů ČAP za rok 2005

PŘÍLOHA IV: Vývoj předepsaného pojistného

PŘÍLOHA V: Sazebník produktů Speciál a Super

PŘÍLOHA VI: Sazebník produktů Speciál PLUS a Super PLUS

PŘÍLOHA VII: Pojistná smlouva pro povinné ručení

PŘÍLOHA VIII: Záznam o dopravní nehodě

PŘÍLOHA IX: Asistenční služby poskytované k povinnému ručení

PŘÍLOHA X: Dopravní nehody podle regionů ČR

PŘÍLOHA I: Nabídka pojistných produktů

| | Pojištění osob | | | | | | | | | | | | | Pojištění majetku a odpovědnosti za škody (občané) | | | | | | | | | | |
|---------------------------|----------------------------|------------------------------|---------------------|-----------------------------|------------------------------|-------------------|---------------------------|-------------------------|---------------------------------------|--------------------------|-----------------------------------|---------------------------|-----------------------|--|--|--|--|--|----------------------|--------------------------------|---------------------|-----------------------------|--------------------------|--------------------------|
| | Pojištění pro případ smrti | Kapitálové životní pojištění | Důchodové pojištění | Pojištění pro děti a mládež | Investiční životní pojištění | Úrazové pojištění | Kombinované pojištění (1) | Skupinové pojištění (2) | Pojištění léčebných výloh v zahraničí | Pojištění vážných chorob | Pojištění v případě hospitalizace | Pojištění v případě nemod | Úverové pojištění (3) | Jiná pojištění | Havarijní pojištění motorových vozidel | Pojištění odpovědnosti z provozu vozidla (4) | Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou při výkonu povolání | Jiná pojištění odpovědnosti za škodu (5) | Pojištění domácnosti | Pojištění rekreační domácnosti | Pojištění stavb (6) | Pojištění pro cesty a pobyt | Pojištění právní ochrany | Jiná majetková pojištění |
| AIG CZECH REPUBLIC | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Allianz | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| AMCICO AIG Life | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| AVIVA | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| CARDIF PRO VITA | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| CREDIT SUISSE | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Česká pojišťovna | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| ČP ZDRAVÍ | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| ČPP | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| ČSOB Pojišťovna | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| D.A.S. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| EGAP | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Euler Hermes Čescob | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Evropská Cestovní | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Generali | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| GERLING | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Gothaer | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Hasičská | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| ING Nationale-Nederlanden | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Komerční pojišťovna | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Kooperativa | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Pojišťovna ČS | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Slavia | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| UNIQA | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| VICTORIA VOLKSBANKEN | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Wüstenrot | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

Tab. 5 – Nabídka pojistných produktů členů ČAP

| Pojištění průmyslu a podnikatelů | | | | | | | | | | | | | | | Zemědělské pojištění | | | | |
|---|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|---|--|--|--|--|
| Zvěřiní pojištění | | | | | | | | | | | | | | | Pojištění v plodin | | | | |
| Pojištění i pro případ poškození vozidů z vodovodního zařízení | | | | | | | | | | | | | | | Pojištění hospodářských zvířat | | | | |
| Pojištění i přeuvážení provozu | | | | | | | | | | | | | | | Pojištění nákazy u hospodářských zvířat | | | | |
| Pojištění pro případ škod způsobených krádeží či loupežným přepadením | | | | | | | | | | | | | | | Pojištění lesů | | | | |
| Pojištění odpovědnosti za škodu | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Pojištění i All Risks (7) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Havarijní pojištění motorových vozidel | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Pojištění právní ochrany | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Pojištění technických rizik (8) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Zákonné pojištění odpovědnosti zaměstnavatele za škodu při pracovním úrazu nebo nemoci z povolání | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Povinné pojištění odpovědnosti u vybraných povolání | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Pojištění finančních rizik (9) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Pojištění odpovědnosti managementu | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Pojištění přepravy | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Pojištění úvěrů (10) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Pojištění odpovědnosti za výrobek | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Pojištění říčních a námořních lodí | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Pojištění letadel | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

- (1) Kombinované pojištění např. kapitálové životní pojištění včetně úrazového připojištění, důchodové pojištění včetně úrazového připojištění
- (2) Skupinové pojištění pojištění skupin zaměstnanců, např. životní, důchodové, úrazové nebo cestovní apod.
- (3) Úvěrové pojištění např. pojištění pro případ smrti jako záruka úvěru
- (4) Pojištění odpovědnosti za provoz vozidla je nabízeno rovněž podnikatelům
- (5) Jiná pojištění odpovědnosti za škodu např. v běžném občanském životě
- (6) Pojištění staveb dokončených nebo nedokončených
- (7) Pojištění All Risks pro případy poškození nebo zničení věci jakoukoliv událostí, rozsah tohoto pojištění je vymezen negativně jeho vylukami
- (8) Pojištění technických rizik pojištění strojů a strojních zařízení, stavební a montážní pojištění, pojištění elektrotechniky
- (9) Pojištění finančních rizik např. pojištění škod v bankách a v jiných finančních ústavech způsobených zpronevěrou, podvodem či paděláním
- (10) Pojištění úvěrů obecně platební neschopnost, vývozní úvěr, hypoteční úvěr, podnikatelský úvěr, zemědělský úvěr

nabízené produkty
 připravované produkty

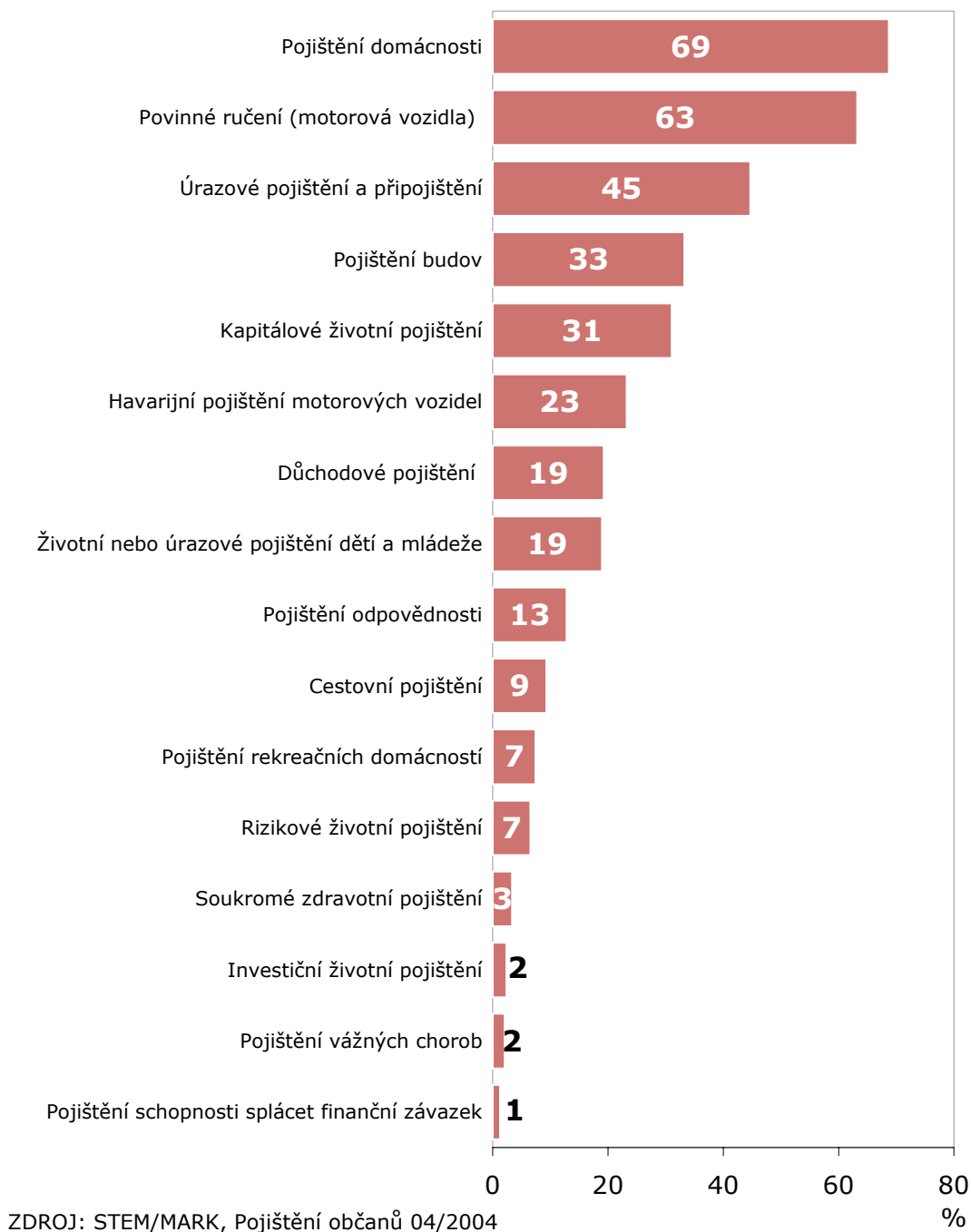
stav k 30. 6. 2005

Zdroj: Česká asociace pojišťoven

PŘÍLOHA II: Podíl uzavřených pojištění v českých domácnostech

Podíl uzavřených pojištění v domácnostech

ZÁKLAD: Uzavřená pojištění: Všichni respondenti, n=1007



Obr. 4 – Uzavřená pojištění v domácnostech v ČR

PŘÍLOHA III: Předběžné výsledky členů ČAP za rok 2005

PŘEDBĚŽNÉ VÝSLEDKY ČLENŮ ČAP ZA OBDOBÍ 1-12/2005

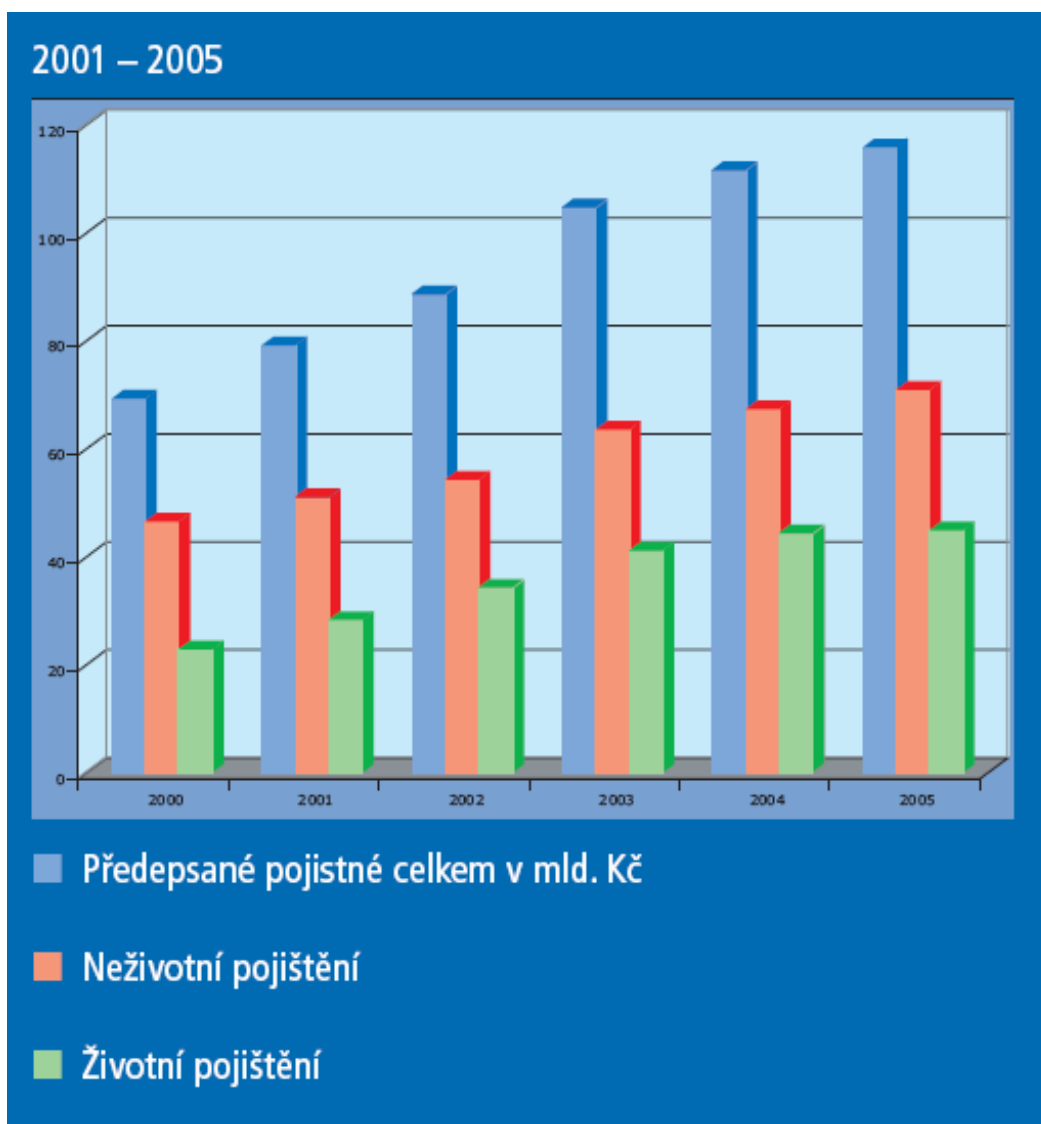
| | 1-12/2004 | 1-12/2005 | Index |
|--|---------------------|-------------|-------|
| Předepsané pojistné | | | |
| Předepsané pojistné celkem | tis. Kč 111 585 544 | 115 755 845 | 103,7 |
| <i>Neživotní pojištění</i> | | | |
| Pojištění úrazu | tis. Kč 67 384 580 | 70 869 481 | 105,2 |
| Pojištění nemoci (soulkromé zdravotní pojištění) | tis. Kč 1 941 038 | 1 935 768 | 99,7 |
| Havarijní pojištění pozemních vozidel kromě kolejových | tis. Kč 591 589 | 777 937 | 131,5 |
| Havarijní pojištění kolejových vozidel | tis. Kč 14 201 661 | 15 042 158 | 105,9 |
| Havarijní pojištění letadel | tis. Kč 4 204 | 10 942 | 260,3 |
| Havarijní pojištění námořních a říčních plavidel | tis. Kč 139 147 | 178 546 | 128,3 |
| Pojištění přepraveného nákladu | tis. Kč 12 797 | 9 904 | 77,4 |
| Pojištění majetku podle odvětví 8 | tis. Kč 484 717 | 459 954 | 94,9 |
| v tom: občanská pojištění | tis. Kč 10 517 645 | 10 917 761 | 103,8 |
| z toho: pojištění požáru | tis. Kč 2 748 081 | 2 856 593 | 104,0 |
| podnikatelská pojištění | tis. Kč 488 227 | 782 930 | 160,4 |
| z toho: pojištění požáru | tis. Kč 7 769 564 | 7 377 346 | 95,0 |
| Pojištění majetku podle odvětví 9 | tis. Kč 3 674 566 | 4 157 984 | 113,2 |
| v tom: občanská pojištění | tis. Kč 6 060 852 | 6 326 463 | 104,4 |
| podnikatelská pojištění | tis. Kč 2 056 384 | 2 596 154 | 126,3 |
| Pojištění odpovědnosti podle odvětví 10 | tis. Kč 4 004 468 | 3 730 309 | 93,2 |
| z toho: pojištění odpovědnosti podle zákona | tis. Kč 21 114 761 | 21 872 017 | 103,6 |
| Pojištění odpovědnosti z provozu letadel | tis. Kč 20 946 109 | 21 611 764 | 103,2 |
| Pojištění odpovědnosti z provozu lodí | tis. Kč 259 781 | 244 658 | 94,2 |
| Pojištění odpovědnosti z provozu lodí | tis. Kč 6 208 | 6 488 | 104,5 |

| | | | | |
|--|---------|-------------------|-------------------|--------------|
| Všeobecné pojištění odpovědnosti za škodu | tis. Kč | 8 232 513 | 9 142 975 | 111,1 |
| z toho: zákonné pojištění odpovědnosti zaměstnavatele | tis. Kč | 4 550 996 | 4 859 277 | 106,8 |
| podnikatelská pojištění | tis. Kč | 3 401 823 | 2 997 208 | 88,1 |
| Pojištění úvěrů | tis. Kč | 1 006 880 | 1 079 700 | 107,2 |
| Pojištění záruky (kauce) | tis. Kč | 185 271 | 166 695 | 90,0 |
| Pojištění různých finančních ztrát | tis. Kč | 796 318 | 802 579 | 100,8 |
| z toho: pojištění ztrát způsobených přerušením provozu | tis. Kč | 514 153 | 475 232 | 92,4 |
| Pojištění právní ochrany | tis. Kč | 207 074 | 198 782 | 96,0 |
| Pojištění pomoci osobám v nouzi během cestování nebo pobytu mimo místo svého trvalého bydliště | tis. Kč | 973 115 | 1 090 838 | 112,1 |
| Aktivní zajištění a zatím nezařazená pojištění | tis. Kč | 649 009 | 605 316 | 93,3 |
| Cestovní pojištění | tis. Kč | 1 054 204 | 1 029 523 | 97,7 |
| z toho: pojištění léčebných výloh | tis. Kč | 738 529 | 712 400 | 96,5 |
| Životní pojištění | tis. Kč | 44 200 964 | 44 886 364 | 101,6 |
| běžné placené | tis. Kč | 30 363 513 | 32 511 133 | 107,1 |
| jednorázově placené | tis. Kč | 13 837 451 | 12 375 231 | 89,4 |
| Pojištění pro případ dožití nebo smrti nebo dožití | tis. Kč | 26 607 673 | 26 078 564 | 98,0 |
| Pojištění pro případ smrti | tis. Kč | 599 758 | 650 025 | 108,4 |
| Pojištění svatební, prostředků na výživu dětí | tis. Kč | 2 468 422 | 2 450 504 | 99,3 |
| Důchodové pojištění | tis. Kč | 3 246 627 | 2 778 806 | 85,6 |
| Pojištění spojené s inv. fondem celkem netýkající se dětí | tis. Kč | 5 788 776 | 7 203 909 | 124,5 |
| Pojištění spojené s inv. fondem celkem týkající se dětí | tis. Kč | 262 836 | 310 521 | 118,1 |
| Kapitálové činnosti | tis. Kč | 460 822 | 279 184 | 60,6 |
| Doplňková pojištění | tis. Kč | 4 766 050 | 5 134 851 | 107,7 |

Zdroj: Česká asociace pojišťoven, 9. 3. 2006

Tab. 6 – Předběžné výsledky členů ČAP za období 1-12/2005

PŘÍLOHA IV: Vývoj předepsaného pojistného



Zdroj: Česká asociace pojišťoven

Obr. 5 – Vývoj předepsaného pojistného v letech 2000-2005

PŘÍLOHA V: Sazebník produktů Speciál a Super

SAZEBNÍK POJISTENÍ ODPOVEDNOSTI Z PROVOZU VOZIDLA PRO ROK 2006 ČESKÉ PODNIKATELSKÉ POJIŠTOVNY, a.s., produkty SPECIÁL a SUPER

| DRUH VOZIDLA | SPECIÁL 2006 | SPECIAL BONUS 5% | SPECIAL BONUS 10% | SPECIAL BONUS 15% | SPECIAL BONUS 20% | SPECIAL MALUS 10% M 1 | SUPER 2006 BONUS 5%* | SUPER 2006 BONUS 10% | SUPER 2006 BONUS 15% | SUPER 2006 BONUS 20% | SUPER 2006 MALUS 10% M 1 | |
|---|-----------------|------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-----------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-----------------------------------|--------|
| OSOBNÍ AUTOMOBIL - do celkové hmotnosti 3500 kg a motorová tříkolka o celkové hmotnosti nad 400 kg se zdvihovým objemem válců motoru | | | | | | | | | | | | |
| 1. do 1 000 cm ³ včetně nebo na el. pohon | 1 899 | 1 804 | 1 709 | 1 614 | 1 519 | 2 089 | 2 949 | 2 802 | 2 654 | 2 507 | 2 359 | 3 244 |
| 2. nad 1 000 cm ³ do 1 250 cm ³ včetně | 3 221 | 3 060 | 2 899 | 2 738 | 2 577 | 3 543 | 4 193 | 3 983 | 3 774 | 3 564 | 3 354 | 4 612 |
| nad 1 250 cm ³ do 1 350 cm ³ včetně | 3 528 | 3 352 | 3 175 | 2 999 | 2 822 | 3 881 | 4 296 | 4 081 | 3 866 | 3 652 | 3 437 | 4 726 |
| 3. nad 1 350 cm ³ do 1 650 cm ³ včetně | 4 998 | 4 748 | 4 498 | 4 248 | 3 998 | 5 498 | 5 404 | 5 134 | 4 864 | 4 593 | 4 323 | 5 944 |
| nad 1 650 cm ³ do 1 850 cm ³ včetně | 5 353 | 5 085 | 4 818 | 4 550 | 4 282 | 5 888 | 5 987 | 5 688 | 5 388 | 5 089 | 4 790 | 6 586 |
| 4. nad 1 850 cm ³ do 2 000 cm ³ včetně | 8 107 | 7 702 | 7 296 | 6 891 | 6 486 | 8 918 | 8 575 | 8 146 | 7 718 | 7 289 | 6 860 | 9 433 |
| nad 2 000 cm ³ do 2 500 cm ³ včetně | 8 332 | 7 915 | 7 499 | 7 082 | 6 666 | 9 165 | 8 656 | 8 223 | 7 790 | 7 358 | 6 925 | 9 522 |
| 5. nad 2 500 cm ³ | 11 926 | 11 330 | 10 733 | 10 137 | 9 541 | 13 119 | 12 180 | 11 571 | 10 962 | 10 353 | 9 744 | 13 388 |
| 6. obytný automobil do celk. hmotnosti 8 000 kg včetně | 6 917 | 6 571 | 6 225 | 5 879 | 5 534 | 7 609 | 7 441 | 7 069 | 6 697 | 6 325 | 5 953 | 8 185 |
| 7. sanitní automobil | 6 895 | 6 550 | 6 206 | 5 861 | 5 516 | 7 585 | 7 472 | 7 098 | 6 725 | 6 351 | 5 978 | 8 219 |
| MOTOCYKL, čtyřkolka (včetně přípojného vozidla) a motorová tříkolka o celkové hmotnosti do 400 kg se zdvihovým objemem válců motoru | | | | | | | | | | | | |
| 8. do 50 cm ³ včetně | 323 | 307 | 291 | 275 | 258 | 355 | 345 | 328 | 311 | 293 | 276 | 380 |
| 9. nad 50 cm ³ do 350 cm ³ včetně | 789 | 750 | 710 | 671 | 631 | 868 | 844 | 802 | 760 | 717 | 675 | 928 |
| 10. nad 350 cm ³ do 500 cm ³ včetně | 2 205 | 2 095 | 1 985 | 1 874 | 1 764 | 2 426 | 2 345 | 2 228 | 2 111 | 1 993 | 1 876 | 2 580 |
| 11. nad 500 cm ³ | 2 497 | 2 372 | 2 247 | 2 122 | 1 998 | 2 747 | 2 689 | 2 555 | 2 420 | 2 286 | 2 151 | 2 958 |
| NAKLADNÍ AUTOMOBIL, a ostatní nezařazené druhy | | | | | | | | | | | | |
| 12. do celkové hmotnosti 3 500 kg včetně | 10 722 | 10 186 | 9 650 | 9 114 | 8 578 | 11 794 | 11 818 | 11 227 | 10 636 | 10 045 | 9 454 | 13 000 |
| 13. od celkové hmotnosti 3 500 kg do 12 000 kg včetně | 14 591 | 13 861 | 13 132 | 12 402 | 11 673 | 16 050 | 15 919 | 15 123 | 14 327 | 13 531 | 12 735 | 17 511 |
| 14. nad celkovou hmotnost 12 000 kg | 19 998 | 18 998 | 17 998 | 16 998 | 15 998 | 21 998 | 24 200 | 22 990 | 21 780 | 20 570 | 19 360 | 26 620 |
| 15. taháč návěsů | | | | | | | 61 145 | 58 088 | 55 031 | 51 973 | 48 916 | 67 260 |
| AUTOBUS A TROLEJBUS | | | | | | | | | | | | |
| 16. I. autobus určený jen pro provoz v městské hromadné dopravě | 9 993 | 9 493 | 8 994 | 8 494 | 7 994 | 10 992 | 10 852 | 10 309 | 9 767 | 9 224 | 8 682 | 11 937 |
| 17. II. ostatní autobusy do celkové hmotnosti 5 000 kg včetně | 14 720 | 13 984 | 13 248 | 12 512 | 11 776 | 16 192 | 15 955 | 15 157 | 14 360 | 13 562 | 12 764 | 17 551 |
| 18. ostatní autobusy nad celkovou hmotnost 5 000 kg | 23 933 | 22 736 | 21 540 | 20 343 | 19 146 | 26 326 | 28 128 | 26 722 | 25 315 | 23 909 | 22 502 | 30 941 |
| 29. III. trolejbus | 4 384 | 4 165 | 3 946 | 3 726 | 3 507 | 4 822 | 5 445 | 5 173 | 4 901 | 4 628 | 4 356 | 5 990 |
| PŘÍPOJNÉ VOZIDLO (pojistné za přípoj. vozidlo k vozidlu uvedeným v sazbě 16., 19., 24. a 29. je zahrnuto v sazbách k těmto vozidlům) | | | | | | | | | | | | |
| 19. určené k tažení motorovými vozidly s celkovou hmotností do 750 kg včetně | 222 | 211 | 200 | 189 | 178 | 244 | 237 | 225 | 213 | 201 | 190 | 261 |
| 20. určené k tažení motorovými vozidly s celkovou hmotností nad 750 kg | 567 | 539 | 510 | 482 | 454 | 624 | 639 | 607 | 575 | 543 | 511 | 703 |
| 21. návěs - určené k tažení motorovým vozidlem uvedeným v sazbě č. 15 | 8 228 | 7 817 | 7 405 | 6 994 | 6 582 | 9 051 | 8 782 | 8 343 | 7 904 | 7 465 | 7 026 | 9 660 |
| TRAKTOR | | | | | | | | | | | | |
| 22. kterému se přiděluje SPZ | 766 | 728 | 689 | 651 | 613 | 843 | 877 | 833 | 789 | 745 | 702 | 965 |
| 23. kterému se nepřiděluje SPZ, jednonápravový kultiv. traktor (vč. přípoj. vozidla) | 280 | 266 | 252 | 238 | 224 | 308 | 339 | 322 | 305 | 288 | 271 | 373 |

Zdroj: Česká podnikatelská pojišťovna

**SAZEBNÍK POJIŠTENÍ ODPOVEDNOSTI Z PROVOZU VOZIDLA PRO ROK 2006
ČESKÉ PODNIKATELSKÉ POJIŠTOVNY, a.s., produkty SPECIÁL a SUPER**

| DRUH VOZIDLA | SPECIÁL | | SPECIÁL | | SPECIÁL | | SPECIÁL | | SUPER | | SUPER | | SUPER | | SUPER | | |
|--|---|--------|---------|--------|---------|---------|---------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|------|-------|------|------------|
| | 2006 | 2006 | 2006 | 2006 | 2006 | 2006 | 2006 | 2006 | 2006 | 2006 | 2006 | 2006 | 2006 | 2006 | 2006 | 2006 | |
| | | 5% | 10% | 15% | 20% | 10% M 1 | | | 5%* | 10% | 15% | 20% | | | | | |
| PRACOVNÍ STROJ | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| I. pojiždný pracovní stroj s SPZ | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 24. | do celkové hmotnosti 3 500 kg včetně | 11 995 | 11 395 | 10 796 | 10 196 | 9 596 | 13 195 | 12 406 | 11 786 | 11 165 | 10 545 | 9 925 | 13 647 | | | | |
| 25. | od celkové hmotnosti 3 500 kg do 12 000 kg včetně | 16 887 | 16 024 | 15 180 | 14 337 | 13 494 | 18 554 | 17 669 | 16 786 | 15 902 | 15 019 | 14 135 | 19 436 | | | | |
| 26. | nad celkovou hmotnost 12 000 kg | 22 984 | 21 835 | 20 686 | 19 536 | 18 387 | 25 282 | 23 375 | 22 206 | 21 038 | 19 869 | 18 700 | 25 713 | | | | |
| 27. | II. pojiždný pracovní stroj bez státní poznávací značky | 711 | 675 | 640 | 604 | 569 | 782 | 836 | 794 | 752 | 711 | 669 | 920 | | | | |
| 28. | III. vysokozdvížený vozík, motorový ruční vozík (včetně přípojného vozidla) | 294 | 279 | 265 | 250 | 235 | 323 | 389 | 370 | 350 | 331 | 311 | 428 | | | | |
| KOEFICIENTY PRO STANOVENÍ SPECIÁLNÍ SAZBY - R, S, H, N speciální sazba = zákl. sazba x koeficient | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Riziková - motorová vozidla s právem přednosti jízdy (s výjimkou sanitního vozu), vozy taxil služby, vozidla určená k půjčování, autoškoly | | | | | | | | | | | | | | | | | koeficient |
| Starší - motorová vozidla vyrobená do roku 1952 včetně | | | | | | | | | | | | | | | | | 1,5 |
| Historická - motorová vozidla jimž byla přidělena zvláštní SPZ - trvale manipulační, jako vozidlu historickému | | | | | | | | | | | | | | | | | 0,25 |
| Nebezpečné náklady - motorová vozidla určená k přepravě nebezpečných věcí | | | | | | | | | | | | | | | | | 0,1 |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | 2 |

Všechny uvedené sazby jsou v Kč.

| ROZHODNÁ DOBA PRO PŘÍZNANÍ BONUSU / MALUSU | |
|--|------------|
| 0 až 11 měsíců | Bonus 0 % |
| 12 až 23 měsíců | Bonus 5 % |
| 24 až 35 měsíců | Bonus 10 % |
| 36 až 48 měsíců | Bonus 15 % |
| 48 a více měsíců | Bonus 20 % |
| - 1 až - 12 měsíců | Malus 10 % |

Tab. 7 – Sazby pojištění u produktů Speciál a Super

PŘÍLOHA VI: Sazebník produktů Speciál PLUS a Super PLUS

SAZEBNÍK POJIŠTĚNÍ ODPOVEDNOSTI Z PROVOZU VOZIDLA PRO ROK 2006 ČESKÉ PODNIKATELSKÉ POJIŠŤOVNY, a.s., produkty SPECIÁL Plus a SUPER Plus

| DRUH VOZIDLA | SPECIÁL Plus 2006 | SUPER Plus 2006 |
|---|-------------------|-----------------|
| OSOBNÍ AUTOMOBIL - do celkové hmotnosti 3500 kg a motorová třífázková o celkové hmotnosti nad 400 kg se zdvihovým objemem válce motoru | | |
| 1. do 1 000 cm ³ včetně nebo na el. pohon | 1 996 | 2 196 |
| 2. nad 1 000 cm ³ do 1 250 cm ³ včetně | 2 833 | 3 116 |
| nad 1 250 cm ³ do 1 350 cm ³ včetně | 3 197 | 3 517 |
| 3. nad 1 350 cm ³ do 1 650 cm ³ včetně | 4 282 | 4 710 |
| nad 1 650 cm ³ do 1 850 cm ³ včetně | 4 926 | 5 418 |
| 4. nad 1 850 cm ³ do 2 000 cm ³ včetně | 6 802 | 7 482 |
| nad 2 000 cm ³ do 2 500 cm ³ včetně | 7 389 | 8 128 |
| 5. nad 2 500 cm ³ | 12 022 | 13 224 |
| 6. obytný automobil do celk. hmotnosti 8 000 kg včetně | 5 558 | 6 114 |
| 7. senilní automobily | 5 959 | 6 555 |
| MOTOCYKL , čtyřfázková (včetně přípojného vozidla) a motorová třífázková o celkové hmotnosti do 400 kg se zdvihovým objemem válce motoru | | |
| 8. do 50 cm ³ včetně | 248 | 273 |
| 9. nad 50 cm ³ do 350 cm ³ včetně | 631 | 694 |
| 10. nad 350 cm ³ do 500 cm ³ včetně | 1 660 | 1 716 |
| 11. nad 500 cm ³ | 2 086 | 2 295 |
| NAKLADNÍ AUTOMOBIL a ostatní nezařazené druhy | | |
| 12. do celkové hmotnosti 3 500 kg včetně | 8 434 | 9 277 |
| 13. od celkové hmotnosti 3 500 kg do 12 000 kg včetně | 12 733 | 14 007 |
| 14. nad celkovou hmotnost 12 000 kg | 18 464 | 20 310 |
| 15. řahač návěsů | 50 971 | 56 068 |
| AUTOBUS A TROLEJBUS | | |
| 16. I. autobus určený jen pro provoz v městské hromadné dopravě | 9 477 | 10 424 |
| 17. II. ostatní autobusy do celkové hmotnosti 5 000 kg včetně | 12 719 | 13 991 |
| 18. ostatní autobusy nad celkovou hmotnost 5 000 kg | 20 939 | 23 032 |
| 29. III. trolejbus | 7 581 | 8 339 |
| PŘÍPOJNÉ VOZIDLO (pojistné za přípoj. vozidlo k vozidlům uvedeným v sazbě 16. - 19., 24. a 29. je zahrnuto v sazbách k těmto vozidlům) | | |
| 19. určené k tažení motorovými vozidly s celkovou hmotností do 750 kg včetně | 199 | 219 |
| 20. určené k tažení motorovými vozidly s celkovou hmotností nad 750 kg | 520 | 573 |
| 21. návěs - určené k tažení motorovým vozidlem uvedeným v sazbě č. 15 | 7 405 | 8 145 |
| TRAKTOR | | |
| 22. kterému se přiděluje SPZ | 853 | 938 |
| 23. kterému se nepřiděluje SPZ, jednonápravový kuliv. traktor (vč. přípoj. vozidla) | 256 | 281 |
| PRACOVNÍ STROJ | | |
| I. pojiždný pracovní stroj s SPZ | | |
| 24. do celkové hmotnosti 3 500 kg včetně | 9 277 | 10 205 |
| 25. od celkové hmotnosti 3 500 kg do 12 000 kg včetně | 14 007 | 15 408 |
| 26. nad celkovou hmotnost 12 000 kg | 20 310 | 22 341 |
| II. pojiždný pracovní stroj bez státní poznávací značky | | |
| 27. III. vysokozdvihový vozík, motorový ruční vozík (včetně přípojného vozidla) | 711 | 782 |
| | 407 | 447 |

Všechny uvedené sazby jsou v Kč.

Zdroj: Česká podnikatelská pojišťovna

**SAZEBNÍK POJIŠTĚNÍ ODPOVĚDNOSTI Z PROVOZU VOZIDLA PRO ROK 2006
ČESKÉ PODNIKATELSKÉ POJIŠTOVNY, a.s., produkty SPECIÁL Plus a SUPER Plus**

| KOEFICIENTY PRO STANOVENÍ SPECIÁLNÍ SAZBY - R, S, H, N, speciální sazba = zákl. sazba x koeficient | koeficient |
|--|-------------|
| Riziková - motorová vozidla s právem přednosti jízdy (s výjimkou samotného vozu), vozy taxislužby, vozidla určená k půjčování, autoškoly | 1,5 |
| Starší - motorová vozidla vyrobená do roku 1952 včetně | 0,25 |
| Historická - motorová vozidla jimž byla přidělena zvláštní SPZ - trvale manipulační, jako vozidlu historickému | 0,1 |
| Nebezpečné náklady - motorová vozidla určená k přepravě nebezpečných věcí | 2 |

| Region (PSC pojistníka) | | Koeficient |
|-------------------------|--|------------|
| Okres | | 1,15 |
| Hl. město Praha | | |
| Brno-město | | |
| Praha-východ | | |
| Praha-západ | | |
| České Budějovice | | |
| Píseň-město | | |
| Píseň-jih | | |
| Cheb | | |
| Sokolov | | |
| Most | | |
| Ústí nad Labem | | 1,09 |
| Děčín | | |
| Chomutov | | |
| Liberec | | |
| Jablonec nad Nisou | | |
| Hradec Králové | | |
| Paroubice | | |
| Přerov | | |
| Olomouc | | |
| Zlín | | |
| Ostrava-město | | |
| ostatních 56 okresů | | 1,00 |

| Věk pojistníka | | Koeficient |
|----------------|--|------------|
| Věk | | |
| 0 - 23 | | 1,20 |
| 24 - 40 | | 1,09 |
| 41 a více | | 1,00 |
| PO (IČ) | | 1,09 |

| Stáří vozidla | | Koeficient |
|---------------|--|------------|
| Stáří | | |
| 0 - 5 | | 1,20 |
| 6 - 10 | | 1,09 |
| 11 a více | | 1,00 |

| Bonus / Malus | | |
|-------------------|---------------|------------|
| Rozhodná doba | Bonus / Malus | Koeficient |
| 72 až 83 měsíců | Bonus 30 % | 0,70 |
| 60 až 71 měsíců | Bonus 25 % | 0,75 |
| 48 až 59 měsíců | Bonus 20 % | 0,80 |
| 36 až 47 měsíců | Bonus 15 % | 0,85 |
| 24 až 35 měsíců | Bonus 10 % | 0,90 |
| 12 až 23 měsíců | Bonus 5 % | 0,95 |
| 0 až 11 měsíců | 0% | 1,00 |
| -1 až -12 měsíců | Malus 10 % | 1,10 |
| -13 až -24 měsíců | Malus 30 % | 1,30 |

| Celkový koeficient | Stáří vozidla | | Věk pojistníka | | 1,20 |
|--------------------|---------------|--------------|----------------|--------------|--------------|
| | 1,00 | 1,09 | 1,09 | 1,20 | |
| Region | 1,00 | 1,09 | 1,20 | 1,00 | 1,20 |
| 1,00 | 1,000 | 1,090 | 1,200 | 1,090 | 1,308 |
| 1,09 | 1,090 | 1,188 | 1,308 | 1,188 | 1,426 |
| 1,15 | 1,150 | 1,254 | 1,380 | 1,254 | 1,504 |

Tab. 8 – Sazby pojistného u produktů Speciál PLUS a Super PLUS

PŘÍLOHA VII: Pojistná smlouva pro povinné ručení



Náhrada smlouvy číslo: _____

Číslo pojistné smlouvy: _____
(Zde opište číslo z dokladu o pojištění odpovědnosti)

Pojistná smlouva pro pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla

POJISTITEL: Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., Budějovická 5, 140 21 Praha 4, Česká republika, IČ 63 99 85 30
zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 3433

POJISTNÍK (občan, fyzická nebo právnická osoba a její oprávněný zástupce)

Jméno: _____ Příjmení: _____ Titul: _____ Rodné číslo: _____

Obchodní firma: _____ IČ: _____

Místo trvalého pobytu / sídlo:
Ulice a číslo: _____

PSČ: _____ Místo (dodací pošta): _____

Telefon: _____ Mobil: _____ e-mail: _____

Korespondenční adresa (ulice číslo): _____ Místo (dodací pošta): _____ PSČ: _____

DRŽITEL VOZIDLA (osoba uvedená jako „držitel“ v technickém průkazu vozidla)
Jméno a příjmení / obchodní firma: _____ Rodné číslo / IČ: _____

Sídlo / místo trvalého pobytu:
Ulice a číslo: _____ PSČ: _____ Místo (dodací pošta): _____

VLASTNÍK VOZIDLA (např. leasingová společnost)
Jméno a příjmení / obchodní firma: _____ Rodné číslo / IČ: _____

Sídlo / místo trvalého pobytu:
Ulice a číslo: _____ PSČ: _____ Místo (dodací pošta): _____

UDAJE O VOZIDLE A POJIŠTĚNÍ vyplňujte v souladu s technickým průkazem vozidla
Registrační značka (SPZ): _____ Série a číslo technického průkazu („velkého“): _____ Výrobní číslo karoserie nebo VIN: _____

Tovární značka, typ nebo obchodní označení (např. Škoda 120L; Ford Sierra 2.0i; Zetor 6211; Jawa 50 - Pionýr): _____

Druh vozidla (např. OSOBNÍ, NAKLADNÍ): _____ Výkon motoru v kW: _____ Objem válů v cm³: _____ Celková hmotnost v kg: _____ Rok výroby: _____ Celkový poč. míst: _____

POJIŠTĚNÍ ODPOVĚDNOSTI ZA ŠKODU ZPŮS. PROVOZEM VOZIDLA
(všechny částky laskavě zaokrouhlete na celá čísla)

STANOVENÍ ZÁKLADNÍ SAZBY

základní sazba (částka ze sazebníku) = _____ Kč

Roční pojistné: Kč _____

POJISTĚNÍ: SPECIÁL SUPER

Vypíšte pouze v případě vozidla uvedeného v sazebníku pod písmeny R, S, H, NI

STANOVENÍ SPECIÁLNÍ SAZBY

Koeficient za sazebník = _____ sazba x koeficient _____ Kč

BONUS
Rozhodná doba (počet měsíců) pro BONUS: _____

SAZBA S BONUSEM / MALUSEM _____

MALUS
Rozhodná doba (počet měsíců) pro MALUS: _____

Potvrzení o škodném průběhu při sjednání smlouvy předloženo: ANO NE

STANOVENÍ CELKOVÉHO ROČNÍHO POJISTNÉHO

Celkové roční pojistné (R) v Kč _____

Volba placení pojistného

roční: R x 1,00 = _____

pololetní: R x 0,52 = _____

čtvrtletní: R x 0,265 = _____

napište na složenku _____

Výše platby v Kč (pololetní a čtvrtletní minimálně 500,- Kč) _____

Jiná úprava v Kč _____

napište na složenku _____

název úpravy _____

ZELENÁ KARTA ANO NE

Vydát po akceptaci pojistné smlouvy: ANO NE

Číslo sjednatel: _____ Jméno: _____

Datum sjednání: den _____ měsíc _____ rok _____

Telefon: _____

SJEDNATEL

Podpis pojistníka: _____

Podpis zástupce pojistitele: _____

Početek pojištění: den _____ měsíc _____ rok _____ hodina _____ minuta _____

KALKULACE POJISTNÉHO PRO POJIŠTĚNÍ NA DOBU URČITOU:

krátkodobé sezónní počet běžných měsíců pojištění _____

den _____ měsíc _____ rok _____

Konec pojištění: _____ Pojistné v Kč: _____

KLIENT ČPP, a. s.:

ANO NE

Číslo PS, ze které je uplatňován BONUS: _____ Pojistitel poslední platného pojištění: _____

Doba trvání poslední platného pojištění od _____ do _____

Pojistné události (PU) Počet _____ Datum vzniku 1. PU _____ Datum vzniku 2. PU _____

Celková doba trvání pojištění odpovědnosti (od 1. 1. 2000) v celých měsících (včetně doby poslední platného pojištění): _____

ČESTNÉ PROHLÁŠENÍ POJISTNÍKA: Pojistník je povinen doručit nejpozději do 60 dnů od počátku pojištění pojišťovně potvrzení o škodném průběhu předchozího pojištění (neslyká se klientů ČPP). Pokud pojistník prohlásí, že veškeré jim poskytnuté informace a odpovědi v této smlouvě jsou úplné a pravdivé, a zavazuje se oznámit pojišťovně bez zbytečného odkladu všechny změny. Souběžně prohlašuje, že mu byly před uzavřením pojistné smlouvy oznámeny informace podle § 66 z. 37/2004 Sb., o pojistné smlouvě. Pojistník souhlasí s identifikací své osoby podle zákona o pojistné smlouvě.

Hedlnou součástí pojistné smlouvy jsou všeobecné pojistné podmínky pro pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla a příslušné doplňkové pojistné podmínky. Pojistník prohlašuje, že je seznámen s obsahem pojistných podmínek, že je převzal a že seznámí pojištěného se všemi náležitostmi smlouvy. Pojistník dále prohlašuje, že veškeré jim poskytnuté informace a odpovědi v této smlouvě jsou úplné a pravdivé, a zavazuje se oznámit pojišťovně bez zbytečného odkladu všechny změny. Souběžně prohlašuje, že mu byly před uzavřením pojistné smlouvy oznámeny informace podle § 66 z. 37/2004 Sb., o pojistné smlouvě. Pojistník souhlasí s identifikací své osoby podle zákona o pojistné smlouvě.

Platby pojistného zasílejte na číslo účtu 203 881 0518/2600. Jako variabilní symbol použijte číslo smlouvy. t.č. 3009.01/05

PŘÍLOHA VIII: Záznam o dopravní nehodě

Záznam o dopravní nehodě



ČESKÁ PODNIKATELSKÁ POJIŠŤOVNA, A. S.

ASISTENČNÍ SLUŽBA: +420 272 101 015

| | | | | | |
|---|--|---------------------------|--------------------------------|--|--|
| 1. Datum nehody Čas | | 2. Místo Místo Stát | | 3. Zranění vč. lehkého ne <input type="checkbox"/> ano <input type="checkbox"/> | |
| 4. Věcná škoda na jiných vozidlech než A a B předmětech ne <input type="checkbox"/> ano <input type="checkbox"/> ne <input type="checkbox"/> ano <input type="checkbox"/> | | | 5. Svědci: Jména, adresy, tel. | | |
| 5a. Šetřeno policií ne <input type="checkbox"/> ano <input type="checkbox"/> Číslo jednací | | | | | |

| Vozidlo A | | 12. Okolnosti nehody | Vozidlo B | | |
|--|--|---|--|--|--|
| 6. Pojistník / Pojištěný (dle dokladu o pojištění) PŘÍJMENÍ: Jméno: Adresa: PSČ: Stát: Tel. / e-mail: | | K upřesnění nákresu označte křížkem odpovídající políčka * nehodící se škrtně * parkovalo / stálo 1 vyjízďelo z parkoviště/ otevřené dveře 2 zaparkovávalo 3 vyjízďelo z parkoviště, soukrom. pozemku, polní cesty 4 vjíždělo na parkoviště, soukromý pozemek, polní cestu 5 vjíždělo na kruhový objezd 6 jelo na kruhovém objezdu 7 najelo zezadu při jízdě stejným směrem ve stejném pruhu 8 jelo souběžně v jiném jízdním pruhu 9 měnilo jízdní pruh 10 předjíždělo 11 odbočovalo vpravo 12 odbočovalo vlevo 13 couvalo 14 vjelo do protisměru 15 přijíždělo zprava (na křižovatce) 16 nerespektovalo přednost v jízdě, nebo na červenou na semaforu 17 | 6. Pojistník / Pojištěný (dle dokladu o pojištění) PŘÍJMENÍ: Jméno: Adresa: PSČ: Stát: Tel. / e-mail: | | |
| 7. Vozidlo : MOTOROVÉ VOZIDLO PŘÍPOJNÉ VOZIDLO Tov. značka, typ Registrační značka Registrační značka Stát registrace Stát registrace | | | | 7. Vozidlo : MOTOROVÉ VOZIDLO PŘÍPOJNÉ VOZIDLO Tov. značka, typ Registrační značka Registrační značka Stát registrace Stát registrace | |
| 8. Pojistitel (dle dokladu o pojištění) NÁZEV: Číslo pojistné smlouvy: Číslo zelené karty: Doklad o pojištění nebo zelená karta platná od do Pobočka (obch. zast. nebo makléř): NÁZEV: Adresa: Stát: Tel. / e-mail: Je vozidlo pojištěno havarijně? ne <input type="checkbox"/> ano <input type="checkbox"/> | | | | 8. Pojistitel (dle dokladu o pojištění) NÁZEV: Číslo pojistné smlouvy: Číslo zelené karty: Doklad o pojištění nebo zelená karta platná od do Pobočka (obch. zast. nebo makléř): NÁZEV: Adresa: Stát: Tel. / e-mail: Je vozidlo pojištěno havarijně? ne <input type="checkbox"/> ano <input type="checkbox"/> | |
| 9. Řidič (dle řidičského průkazu) PŘÍJMENÍ: Jméno: Datum narození: Adresa: Stát: Tel. / e-mail: Číslo řidičského průkazu: Skupina (A, B, ...) Platnost řidičského průkazu do: | | | | 9. Řidič (dle řidičského průkazu) PŘÍJMENÍ: Jméno: Datum narození: Adresa: Stát: Tel. / e-mail: Číslo řidičského průkazu: Skupina (A, B, ...) Platnost řidičského průkazu do: | |
| 10. Označte šipkou body vzájemného střetu na vozidle A → | | | | 10. Označte šipkou body vzájemného střetu na vozidle B → | |
| 11. Viditelná poškození na vozidle A | | | | 11. Viditelná poškození na vozidle B | |
| 12. Vlastní poznámky | | | | 12. Vlastní poznámky | |
| A | | | | B | |

| | |
|--|--|
| 13. Nákres nehody v okamžiku střetu Označte 1. směr jízdních pruhů, 2. směr jízdy vozidel A, B (šipkou), 3. jejich postavení v okamžiku střetu, 4. dopravní značky, 5. jména ulic | |
|--|--|

| | |
|--------------------|--|
| 15. Podpisy řidičů | |
|--------------------|--|

Zdroj: Česká podnikatelská pojišťovna

Obr. 7 – Záznam o dopravní nehodě

PŘÍLOHA IX: Asistenční služby poskytované k povinnému ručení

Příloha č. 5 DPPPOV 2/06 - Asistenční služba pro pojištění odpovědnosti

Smluvním partnerem pojistitele pro zajištění asistenční služby je
GLOBAL ASSISTANCE, a. s., Dopraváků 749/3, 184 00 Praha 8

Služby jsou poskytovány nepřetržitě a opakovaně pro vozidlo příslušné RZ na dobu jeho pojištění. Nárok na asistenční služby mají klienti, kteří asistenční služby objednají výhradně na tel. čísle 1220, ze zahraničí +420 1220 nebo +420 266 799 779. Na místě poruchy nebo nehody jsou závady odstraňovány v rámci technických a legislativních možností.

Budete-li potřebovat pomoc tohoto charakteru, asistenční službu kontaktujte vždy!

Některé základní informace

| Podmínky | SPECIAL PLUS | | | | SUPER PLUS | | | |
|---|--------------|------------|--------------|------------|--------------|------------|-------------------------|------------|
| | NEHODA | | PORUCHA | | NEHODA | | PORUCHA | |
| | ČR | Zahraníčí | ČR | Zahraníčí | ČR | Zahraníčí | ČR | Zahraníčí |
| Stáří vozidla | Bez limitu | Bez limitu | Bez limitu | Bez limitu | Bez limitu | Bez limitu | Bez limitu | Bez limitu |
| Typ vozidla | do 3,5 t | do 3,5 t | do 3,5 t | do 3,5 t | do 3,5 t | do 3,5 t | do 3,5 t | do 3,5 t |
| Kilometrový limit od bydliště | od 0 km | Hranice ČR | od 0 km | Hranice ČR | od 0 km | Hranice ČR | od 0 km | Hranice ČR |
| Oprava, odtah | | | | | | | | |
| Oprava na místě | 2 000 Kč | 60 EUR | 2 000 Kč | ORG | 3 000 Kč | 130 EUR | 3 000 Kč | 130 EUR |
| nebo odtah do nejbližší opravny | 2 000 Kč | 60 EUR | 2 000 Kč | ORG | 3 000 Kč | 130 EUR | 3 000 Kč | 130 EUR |
| nebo uschova nepojízdného vozidla | 3 dny | 3 dny | 3 dny | ORG | 7 dní | 7 dní | 7 dní | 7 dní |
| nebo odtah do místa bydliště | ORG | ORG | ORG | ORG | ORG | ORG | ORG | ORG |
| Pokračování v cestě /pokud je oprava delší než 8 hodin/ | | | | | | | | |
| Hotel /max. počet nocí/ | 1 x 1 500 Kč | 1 x 60 EUR | 1 x 1 500 Kč | ORG | 2 x 2 000 Kč | 2 x 90 EUR | 2 x 2 000 Kč | 2 x 90 EUR |
| nebo zapůjčení automobilu | 24 hodin | 24 hodin | 24 hodin | ORG | 24 hodin | 48 hodin | 24 hodin | 48 hodin |
| nebo vlakem II. třídy | ANO | ANO | ANO | ORG | ANO | ANO | ANO | ANO |
| nebo letadlem (class Y) | ORG | ORG | ORG | ORG | ORG | ANO | ORG | ANO |
| Krádež automobilu | | | | | | | | |
| Hotel /max. počet nocí/ | ORG | ORG | | | 1 x 2 000 Kč | 1 x 90 EUR | | |
| nebo zapůjčení automobilu | ORG | ORG | | | 24 hodin | 48 hodin | | |
| nebo vlakem II. třídy | ORG | ORG | | | ANO | ANO | | |
| nebo letadlem (class Y) | ORG | ORG | | | ORG | ANO | | |
| Ztráta klíčů, palivo | | | | | | | | |
| Otevření a výměna zámku | | | ORG | ORG | | | 3 000 Kč | 130 EUR |
| Úhrada zámku a klíčů | | | NE | NE | | | NE | NE |
| Asistence a dovoz paliva (palivo NE) | | | ORG | ORG | | | 3 000 Kč | 130 EUR |
| Defekt | | | | | | | | |
| Oprava na místě | | | ORG | ORG | | | 3 000 Kč | 130 EUR |
| Cena náhr. materiálu /pneumatiky/ | | | NE | NE | | | NE | NE |
| Záměna paliva | | | | | | | | |
| Vypr. nádrže, přečerpání | | | ORG | ORG | | | 3 000 Kč | 130 EUR |
| Úhrada nového paliva | | | NE | NE | | | NE | NE |
| Repatriace vozidla do vlasti /při opravě delší než 7 dní/ | | | | | | | | |
| Cesta pro vyzvednutí vozu | | ORG | | ORG | | 500 EUR | | 500 EUR |
| nebo odtah do vlasti | | ORG | | ORG | | ORG | | ORG |
| Vyřazení vozidla, sešrotování | | ORG | | ORG | | ORG | | ORG |
| Administrativně právní asistence /příklady/ | | | | | | | | |
| Právní rady | ANO | ANO | ANO | ANO | ANO | ANO | ANO | ANO |
| Tlumočení při styku s policií, celníky, lékařem, administrativou, apod. | NE | ANO | NE | ANO | NE | ANO | NE | ANO |
| Honorář tlumočnicka | NE | 750 EUR | NE | 750 EUR | NE | 750 EUR | NE | 750 EUR |
| Právní zastupování při zadržení pojištěného (pouze vratná záloha) | | | | | NE | 2 000 EUR | NE | 2 000 EUR |
| Kauce za propuštění pojištěného (vratná) | | | | | NE | 5 000 EUR | NE | 5 000 EUR |
| Premiový program služeb | | | | | | | | |
| Kurzy GA bezpečné jízdy a školy smyků | | | | | | | sleva 20 % z ceny kurzu | |

Informace k dalším asistenčním službám lze získat na tel. lince GLOBAL ASSISTANCE, a. s., +420 1220.

Vysvětlivky:

ANO - služba je provedena zcela v režii asistenční služby

ORG - služba se organizuje, úhrada z vlastních prostředků pojištěného

XXX Kč, EUR - služba je provedena v režii asistenční společnosti do uvedeného limitu

NE - služba se neposkytuje

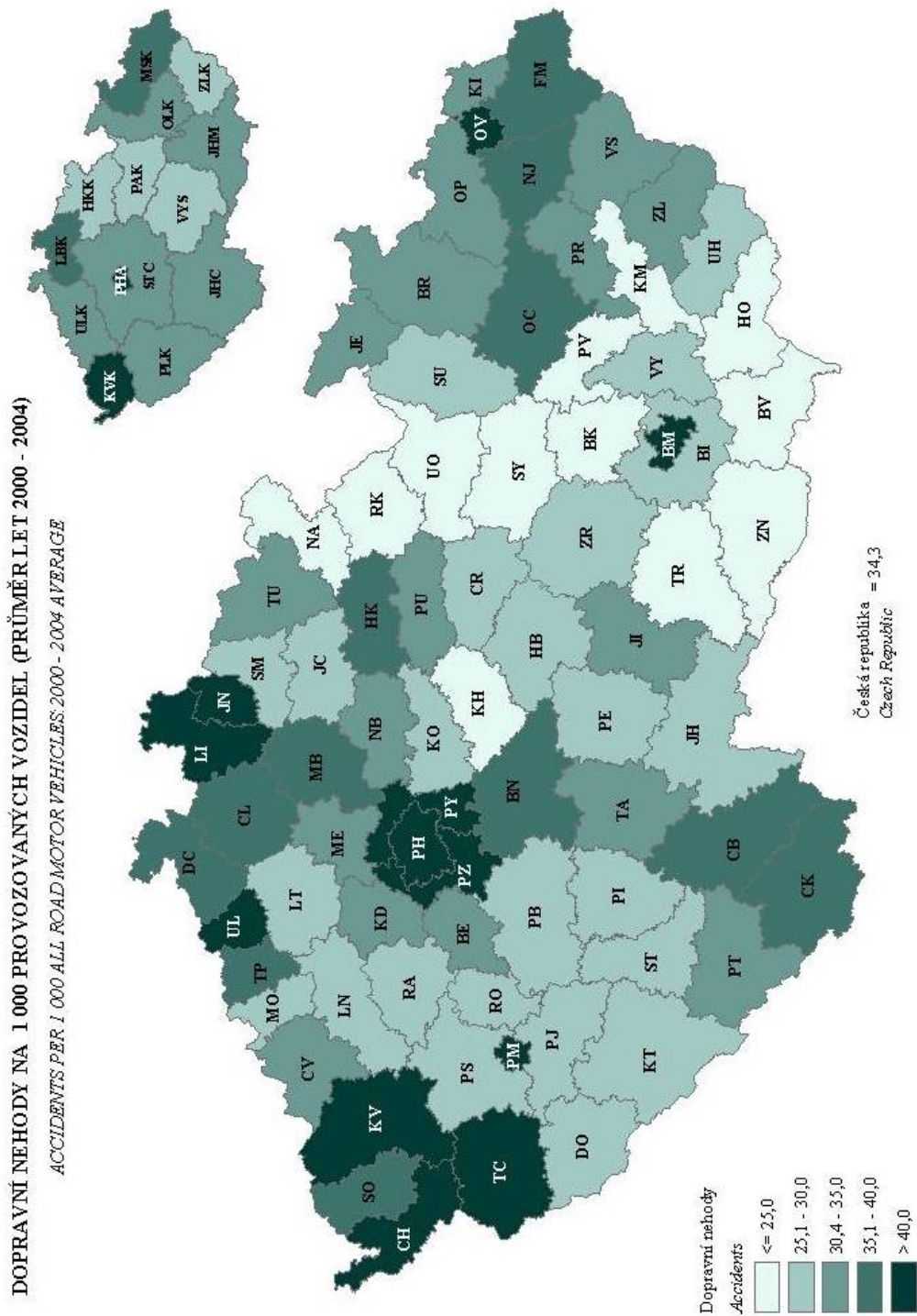
zahraničí - služby jsou poskytovány v těchto zemích: Andorra, Belgie, Bělorusko, Bulharsko, Dánsko, Estonsko, Finsko, metropolitní Francie včetně Korsiky, Gibraltar, Chorvatsko, Irsko, Island, Itálie, Jugoslávie, Kypr, Lichtenštejnsko, Litva, Lotyšsko, Lucembursko, Maďarsko, Makedonie, Malta, Monako, Nizozemí (bez zámořských území), Norsko, Polsko, Portugalsko (kontinentální část), Rakousko, Rumunsko, Řecko, San Marino, Slovenská republika, Slovinsko, Spojené království Velké Británie a Severní Irsko (bez zámořských území), Spolková republika Německo, Srbsko, Španělsko (bez území Kanárských ostrovů), Švédsko, Švýcarsko, Ukrajina, Vatikán

Pozn.: Limit asistenční služby nelze čerpat pro úhradu za náhradní díly a PHM.

Zdroj: Česká podnikatelská pojišťovna

Obr. 8 – Asistenční služby GLOBAL ASSISTANCE, a.s.

PŘÍLOHA X: Dopravní nehody podle regionů ČR



Zdroj: Český statistický úřad

Obr. 9 – Dopravní nehodovost v letech 2000-2004 podle regionů ČR